

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания акционеров

АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО

Протокол № 1 от «16» апреля 2008 г.

**Положение о Совете директоров
Акционерного коммерческого банка «Национальный Корпоративный Банк»
Открытое акционерное общество**

Настоящее положение разработано на основе действующего законодательства Российской Федерации и Устава Акционерного коммерческого банка «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество (в дальнейшем именуемого «Банк»). Положение определяет процедуру формирования, статус, состав, функции, полномочия Совета директоров, порядок его работы и взаимодействия с другими органами управления Банка.

1. Общие положения.

1.1. Совет директоров Банка (далее по тексту - «Совет») является высшим органом, осуществляющим общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров.

1.2. Место нахождения Совета: Российская Федерация, 123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр. 1.

1.3. Совет действует в пределах своей компетенции и руководствуется Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Решения Общего собрания акционеров обязательны для исполнения Советом директоров Банка в пределах его компетенции.

2. Компетенция Совета директоров

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка;

3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка;

4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

9) назначение Председателя Правления Банка, его заместителей и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

11) определение условий договора на оказание аудиторских услуг и размера оплаты услуг аудитора;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка по:

а) управлению банковскими рисками;

б) управлению собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка;

в) проведению операций по размещению средств;

г) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

д) предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами совета директоров Банка и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

е) кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;

ж) раскрытию информации о кредитной организации;

а также иных документов по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания и исполнительных органов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

16) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

18) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;

19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

21) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

22) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

23) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации.

24) одобрение сметы расходов кредитной организации на планируемый финансовый год;

25) внесение изменений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг;

26) осуществление внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной Уставом, внутренними документами Банка, нормативными документами Банка России и действующего законодательства Российской Федерации, в том числе:.

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на заседаниях Совета директоров эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения.

- осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа;

27) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

28) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;

29) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

30) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

31) рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

32) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

33) рассмотрение отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

34) рассмотрение не реже двух раз в год отчетов о сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках;

35) координирование деятельности единоличного исполнительного органа по разработке и реализации информационной политики Банка;

36) оценка состояния корпоративного управления;

37) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

2.2. Совет директоров вправе:

- заслушивать отчеты должностных лиц Банка;

- запрашивать протоколы заседаний Правления Банка;

- требовать проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной

деятельности Банка) Ревизионной комиссией;
- совершать иные действия в пределах своей компетенции.

3. Состав Совета директоров.

Критерии подбора кандидатов в члены Совета директоров

3.1. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров в количестве не менее 5 (пяти) человек.

В состав Совета могут быть избраны:

- физические лица, являющиеся акционерами Банка и (или) аффилированные физические лица акционеров Банка;
- лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа, другие члены коллегиального исполнительного органа, иные служащие Банка;
- независимые директора Банка.

3.2. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

3.3. Независимые директора должны составлять не менее одной четвертой состава Совета директоров.

3.4. Независимыми директорами признаются члены Совета директоров:

3.4.1. Не являющиеся акционерами Банка;

3.4.2. Не являвшиеся и не являющиеся в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания в качестве независимого директора аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ему сопутствующие аудиту услуги;

3.4.3. Не являвшиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся должностными лицами или работниками Банка.

3.4.4. Не являющиеся должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

3.4.5. Не являющиеся аффилированными лицами должностного лица Банка.

3.4.6. Не являющиеся аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц.

3.4.7. Не являющиеся супругами, родителями, детьми, братьями и сестрами должностных лиц Банка.

3.4.8. Не являющиеся сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров.

3.4.9. Не являющиеся крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок банка с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка).

3.4.10. Не являющиеся представителями государства.

Независимый директор по истечении 7-летнего срока исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка не может рассматриваться как независимый.

3.5. Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и иметь образование и опыт работы, позволяющие им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений акционеров, исполнительных органов, служащих и других членов Совета директоров Банка.

3.6. Члены Совета директоров Банка не вправе входить в состав Совета директоров (наблюдательного совета) либо занимать должности более чем в двух организациях.

3.7. Совет директоров вправе устанавливать дополнительные требования и критерии отбора кандидатов в члены Совета директоров.

4. Выборы Совета директоров

4.1. Члены Совета директоров избираются на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные действующим законодательством, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров.

4.2. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа избранных членов Совета директоров, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решения только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

4.3. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

4.4. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

5. Требования к порядку осуществления членами Совета директоров своих полномочий

5.1. Члены Совета директоров при осуществлении своих полномочий обязаны:

5.1.1. Не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

5.1.2. Тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитной организации.

5.1.3. Принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.

5.1.4. Анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора.

5.1.5. Анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем кредитной организации Совету директоров.

5.1.6. Рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в кредитную организацию Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления, иными служащими кредитной организации, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

5.2. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов по решению Совета директоров в нем могут создаваться тематические комитеты для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, в том числе: комитеты по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и другие. Порядок формирования и работы комитетов определяется внутренним документом, утверждаемым Советом директоров Банка.

5.3. Председатель Совета директоров при распределении полномочий определяет ответственных членов Совета директоров за подготовку информации по курируемым ими вопросам для рассмотрения на заседаниях Совета директоров.

5.4. С целью обеспечения взвешенности, независимости и объективности при принятии решений по следующим вопросам:

- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, или утверждение бизнес-планов;

- утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики;

- контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;

- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;

- утверждение планов работы службы внутреннего контроля;

- определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации;

- координация проверки достоверности отчетности кредитной организации, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации; в заседании Совета директоров, на рассмотрение которого вынесены вышеуказанные вопросы, в обязательном порядке должен принимать участие независимый директор.

6. Регламент работы Совета директоров

6.1. Совет директоров избирает из своих членов Председателя Совета директоров и утверждает секретаря Совета директоров простым большинством голосов.

6.2. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение

протокола, председательствует на Общем собрании акционеров и несет персональную ответственность перед Общим собранием за организацию деятельности Совета директоров Банка.

Функции Председателя Совета директоров Банка в случае его отсутствия осуществляет один из членов Совета директоров по решению большинства членов Совета директоров.

6.3. Секретарь Совета директоров обеспечивает оповещение членов Совета директоров и приглашенных лиц о созыве заседаний, ведет протоколы заседаний и документооборот Совета директоров Банка, ведет от имени банка переписку с акционерами, представляет акционерам запрашиваемую информацию о банке, обеспечивает решение организационных вопросов при подготовке и проведении общих собраний акционеров банка.

6.4. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

6.5. Совет осуществляет свою деятельность путем проведения заседаний и принятия решений.

6.6. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, Правления или Председателя Правления Банка.

6.7. Председатель Совета директоров готовит повестку дня заседания.

6.8. Члены Совета извещаются о заседаниях не позднее, чем за три дня до их проведения, с представлением им повестки дня и необходимых материалов.

6.9. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в его заседании участвуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При этом члены Совета директоров могут участвовать в заседании как очно (присутствуя на заседании), так и заочно, представив свое мнение по повестке дня в письменной форме к моменту начала заседания Совета директоров, которое учитывается при определении кворума и подведении итогов голосования.

6.10. Совет директоров проводит свои заседания по мере необходимости.

6.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

6.12. Протоколы заседаний должны быть доступны для ознакомления любому акционеру и членам Совета директоров в течение семи дней со дня предъявления письменного требования для ознакомления в помещении Банка.

7. Порядок принятия решения

7.1. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов, участвующих в заседании. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Члены Совета директоров не имеют права передавать свои голоса иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

7.2. Решение об увеличении Уставного капитала Банка принимается Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

7.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о совершении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

7.4. Решение об одобрении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В случае, если все члены Совета директоров признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров.

8. Заинтересованность членов Совета директоров

8.1. Члены Совета директоров признаются лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, в случае, если указанные лица, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья, сестры, усыновители и усыновленные, а также все их аффилированные лица:

- являются стороной такой сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- владеют 20 и более процентами голосующих акций (долей) юридического лица, являющегося стороной сделки, выгодоприобретателем или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, выгодоприобретателем или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Заинтересованные члены Совета директоров обязаны довести до сведения Совета директоров информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

9. Ответственность членов Совета директоров

9.1. Члены совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка.

9.2. Члены Совета директоров не вправе разглашать любые сведения, составляющие согласно действующим в Банке внутренним документам коммерческую тайну.

9.3. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за результаты управления банковскими рисками, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), установленную Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными

законами.

9.4. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

9.5. В случае нарушения членами Совета директоров требований, предъявляемых к ним и порядку осуществления ими своих полномочий, установленных внутренними документами Банка, а также в случае причинения Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, к членам Совета директоров могут быть применены следующие санкции:

- снижение вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Совета директоров;
- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров по решению Общего собрания акционеров Банка;
- невозможность последующего выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров.

9.6. Ответственность за сохранность документов заседаний Совета директоров и Общих собраний акционеров Банка несет Председатель Совета директоров.

8. Вознаграждение членам Совета директоров.

8.1. Вопрос о выплате вознаграждения членам Совета директоров решается Общим собранием акционеров Банка при избрании Совета директоров.

9. Внесение изменений в Положение о Совете директоров.

9.1. Изменения в настоящее Положение вносятся решением Общего собрания акционеров.

В случае, если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства РФ, применяются нормы действующего законодательства РФ.