

**№ 11-021-П**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ)**  
**ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**1. Общие Положения**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и иными нормативно-правовыми актами, Уставом акционерного Челябинского инвестиционного Банка «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество) - ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет квалификационные и другие требования, предъявляемые к членам Совета директоров (наблюдательного Совета) (далее - Совет) Банка, порядок их избрания и прекращения их полномочий, права, обязанности, ответственность членов Совета, определяет вопросы, относящиеся к компетенции Совета Банка.

1.3. Совет Банка является органом управления, осуществляет общее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

**2. Порядок выдвижения и избрания членов Совета**  
**Банка, председателя Совета, прекращение их полномочий**

2.1. Члены Совета Банка избираются ежегодно общим Собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом об акционерных обществах и Уставом Банка, путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового общего Собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего Собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета может не быть акционером Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка.

Совет Банка избирается в количестве 14 человек.

Избранными в состав Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

2.2. Кандидат в члены Совета Банка должен иметь высшее экономическое или юридическое образование, а при отсутствии специального образования - стаж работы в должности руководителя предприятия (организации) не менее 5 лет, и быть способным решать вопросы, относящиеся к компетенции Совета Банка.

2.3. Кандидаты в члены Совета Банка должны отвечать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

2.4. Член Совета должен быть честным, порядочным человеком, преданным интересам Банка. При решении вопросов деятельности Банка члены Совета руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Члены Совета Банка должны совершенствовать свои знания самостоятельно, а также путем участия в семинарах по вопросам банковской деятельности за счет средств Банка.

2.5. Членом Совета Банка не может быть избрано физическое лицо, являющееся штатным или нештатным сотрудником других банков или других кредитных учреждений или членом их выборных органов.

2.6. Члены Совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка. Они не вправе использовать предоставленные им права в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным или неимущественным интересам Банка. Члены Совета Банка не имеют права представлять Банк в отношениях с другими организациями.

2.7. В составе Совета Банка независимые члены Совета должны составлять не менее трех человек.

2.8. Председатель Совета Банка избирается членами Совета из их числа большинством голосов от общего количества членов Совета на первом заседании Совета после его избрания на годовом общем Собрании акционеров. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления), не может быть одновременно председателем Совета Банка.

Председатель Совета Банка организует работу Совета. В случае отсутствия председателя Совета его функции осуществляет один из членов Совета Банка по решению Совета. Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего количества членов Совета.

2.9. По решению общего Собрания акционеров полномочия всех членов Совета могут быть прекращены досрочно.

### **3. Компетенция Совета Банка**

В компетенцию Совета Банка входит решение вопросов общего руководства, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров.

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение стратегии развития, стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения не стандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 4) принятие решений об обязанностях членов Совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 5) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 6) в части вопросов внутреннего контроля:
  - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля (совместно с Правлением);
  - регулярное рассмотрение на своих заседаниях 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 Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- оценка соответствия организации внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 7) созыв годовых и внеочередных общих Собраний акционеров Банка;
  - 8) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров. Внесение предложений и рекомендаций общему Собранию акционеров по вопросам повестки собрания;
  - 9) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, внесение предложения для принятия решения общим Собранием акционеров по определению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, а также решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением общего Собрания акционеров;
  - 10) одобрение крупных сделок стоимостью от 25 до 50 процентов включительно балансовой стоимости активов Банка. Решение принимается всеми членами Совета единогласно;
  - 11) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, а также конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в пределах количества объявленных акций соответствующей категории посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций. Решение принимается всеми членами Совета Банка единогласно. В случаях, если Советом Банка не принято единогласного решения, то вопрос может быть вынесен на решение общего Собрания акционеров;
  - 12) утверждение регистрационных документов о выпуске, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
  - 13) внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам выпуска (размещения) акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляемого на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров или Совета об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска;
  - 14) внесение в Устав Банка изменений, дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляемых на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного советом Банка отчета об итогах приобретения акций;
  - 15) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории посредством открытой подписки;
  - 16) размещение Банком облигаций, депозитных, сберегательных сертификатов и иных ценных бумаг, выпуск которых предусмотрен законодательством Российской Федерации;
  - 17) определение цены (денежной оценки) имущества, цены выпуска (размещения) и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом об акционерных обществах;
  - 18) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
  - 19) утверждение отчета об итогах приобретения акций по решению Собрания акционеров об уменьшении уставного капитала и внесение изменений в Устав Банка, связанных с изменениями уставного капитала;
  - 20) образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, определение количественного состава Правления (количество членов Правления должно быть не менее пяти), избрание членов Правления Банка по представлению Председателя Правления; прекращение полномочий членов Правления, за исключением Председателя Правления;
  - 21) избрание председателя Совета Банка;
  - 22) утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка по представлению Председателя Правления;
  - 23) использование резервного фонда Банка в соответствии с Положением о резервном фонде;
  - 24) назначение временно исполняющего обязанности Председателя Правления в случае, предусмотренном Уставом Банка (в случае невозможности издания Председателем Правления в период его временного отсутствия Приказа о возложении обязанностей

- Председателя Правления на одного из заместителей Председателя Правления). Решение по данному вопросу принимается большинством голосов от количественного состава Совета Банка;
- 25) утверждение размера оплаты услуг аудиторской организации;
  - 26) предварительное утверждение годового отчета не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Собрания акционеров;
  - 27) подготовка рекомендаций общему годовому Собранию акционеров по распределению прибыли отчетного года, в том числе на выплату дивидендов (по размеру дивидендов по типу акций и сроку их выплаты);
  - 28) открытие филиалов и представительств Банка, а также их закрытие; перевод филиалов в статус отделений. Утверждение Положений о филиалах и представительствах.
  - 29) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Собранием акционеров или исполнительными органами. Совет Банка утверждает:
    - Концепцию стратегического развития;
    - Кодекс корпоративного управления;
    - Политику организации системы внутреннего контроля;
    - Политику по управлению рисками;
    - Положения о филиалах;
    - Положение о службе внутреннего аудита;
    - Положение о резервном фонде;
    - Положение о комитете по управлению рисками;
    - Положение о Комитете по вознаграждениям;
    - Положение о разработке Концепции стратегического развития;
    - Положение об обеспечении непрерывности деятельности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;
    - Положение об оплате труда в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (Положение о компенсационном пакете);
    - План оперативных действий в случае возникновения экстренных обстоятельств в деятельности Банка;
  - 30) утверждение лица, осуществляющего ведение реестра акционеров Банка и выполняющего функции счетной комиссии - регистратора, и условий договора с ним, а также порядка расторжения такого договора;
  - 31) создание комитетов, в т.ч. по вознаграждению, управлению рисками, аудиту - для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета Банка. Утверждение персонального состава этих комитетов, утверждение Положений о комитетах;
  - 32) утверждение руководителя службы внутреннего аудита, утверждение плана работы службы внутреннего аудита. Проведение оценки на основе отчетов руководителя службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом Банка;
  - 33) утверждение финансового плана и плана капитальных вложений. Утверждение годового фонда оплаты труда сотрудников Банка;
  - 34) рассмотрение предложений акционеров по повестке дня собрания **акционеров** и кандидатов в члены Совета и ревизионной комиссии Банка и принятие решений по этим вопросам;
  - 35) определение ключевых областей риска для Банка. Определение политики и процессов, необходимых для обеспечения процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
  - 36) контроль за реализацией стратегических и финансовых планов, за выполнением процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
  - 37) проведение мониторинга операционной деятельности и управления Банком;
  - 38) определение информационной политики;
  - 39) контроль за соблюдением Банком действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
  - 40) утверждение критериев отнесения к группам инсайдеров Банка и взаимосвязанных с Банком лиц;
  - 41) определение критериев рисков, значимых для Банка (банковской группы, участников банковской группы), определение методологии оценки каждого из значимых рисков, определения потребности в капитале, процедуры проведения стресс-тестирования;
  - 42) одобрение сделок с заинтересованностью, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 43) утверждение лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (совокупные, а также в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых (лимитов) не требуется рассмотрение сделок Советом Банка или общим Собранием акционеров;
- 44) принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва, принятие решений о предоставлении прав Правлению Банка по списанию нереальной для взыскания ссудной задолженности за счет сформированного резерва;
- 45) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение коллегиального или единоличного исполнительного органа Банка.

#### **4. Заседания Совета Банка**

4.1. Заседания Совета Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

4.2. Заседания Совета Банка созываются председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию членов Совета Банка, ревизионной комиссии, аудитора Банка или исполнительных органов Банком. Решения Совета Банка могут приниматься заочным голосованием.

4.3. Заседание Совета Банка правомочно, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Совета Банка.

4.4. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопросов, предусматривающих Федеральным законом, Уставом Банка, настоящим Положением (п.п. 10, 11, 24 п.3) иной порядок голосования.

4.5. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета Банка не допускается. Председатель Совета Банка обладает правом решающего голоса при принятии Советом Банка решений в случае равенства голосов членов Совета.

4.6. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе указывается:

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

Протокол заседания Совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

4.7. Банк обязан представить протоколы заседаний Совета Банка по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка, представителей Банка России, членов Совета.

4.8. Банк обязан обеспечить постоянное хранение протоколов Совета Банка.

#### **5. Порядок принятия решений путем заочного голосования**

5.1. Заседание Совета Банка может проводиться в форме заочного голосования.

5.2. На заседании Совета Банка, проводимом в форме заочного голосования, могут приниматься решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Совета Банка. Голосование по вопросам повестки дня Собрания, которое проводится в форме заочного голосования, осуществляется на основании листа голосования/бюллетеня для голосования.

5.3. Сообщение (уведомление) о проведении Совета в форме заочного голосования рассылается членам Совета (заказным письмом, электронной почтой, по факсу, курьером либо иным способом, позволяющим точно определить факт его получения) вместе с листом голосования/бюллетенем для голосования, а также проектами документов (материалами), предоставляемыми членам Совета для принятия решений.

Дата направления сообщения членам Совета о проведении заседания Совета (с приложением соответствующих документов) должна быть не позднее 7 дней до даты окончания приема листов голосования/бюллетеней для голосования.

5.4. Сообщение (уведомление) о проведении заседания членов Совета должно содержать:

- наименование Банка и его адрес (местонахождение);
- наименование инициатора созыва;
- указание на то, что заседание Совета Банка проводится в форме заочного голосования;
- срок представления в Банк листа голосования/бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета для принятия решений;
- почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные листы голосования/бюллетени для голосования;
- подпись председателя Совета Банка.

5.5. Датой проведения заседания Совета Банка в форме заочного голосования считается дата окончания приема листов голосования/бюллетеней. Срок окончания приема листов голосования/бюллетеней для голосования устанавливается председателем Совета.

5.6. В листе голосования/бюллетене должны быть указаны:

- наименование и адрес Банка;
- формулировки и варианты решений («за», «против», «воздержался») по каждому вопросу, который выносится на голосование;
- срок окончания приема листа голосования/бюллетеня для голосования;
- напоминание о том, что опросный лист/бюллетень для голосования должен быть подписан членом Совета Банка;
- информация о том, что принявшими участие в заседании Совета в форме заочного голосования считаются члены Совета, чьи листы голосования/бюллетени были получены председателем Совета (секретарем) до окончания срока приема опросных листов/бюллетеней.

5.7. Протокол Совета Банка, проведенного в форме заочного голосования, составляется не позднее трех дней с даты окончания приема листов голосования/бюллетеней и подписывается председателем Совета Банка.

## **6. Ответственность членов Совета Банка**

6.1. Члены Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны:

-соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с Федеральным законом о банках и банковской деятельности.

-действовать добросовестно и разумно. Член Совета считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения, при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка;

-участвовать в заседаниях Совета и работе комитетов Совета Банка, в которые члены Совета избраны;

-заранее уведомлять Совет Банка о невозможности участвовать в заседании Совета с указанием причин своего отсутствия;

-соблюдать следующие правила и требования, касающиеся конфликта интересов:

а) незамедлительно в письменном виде сообщать председателю Совета Банка (Председателю Правления) о любой личной, коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, связанных с Банком, в том числе о намерениях совершить сделки с ценными бумагами Банка;

б) незамедлительно сообщать в письменном виде председателю Совета (Председателю Правления) о совершенных сделках с ценными бумагами Банка или его дочерних (зависимых) обществ в порядке, установленном для раскрытия информации о существенных фактах;

в) не разглашать конфиденциальную, инсайдерскую информацию и иную служебную информацию, ставшую известной члену Совета Банка в связи с исполнением соответствующих обязанностей, лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или интересах третьих лиц как в период выполнения обязанностей члена Совета, так и в течение 3 лет после завершения работы в составе Совета Банка.

6.2. Члены Совета директоров Банка, несут ответственность перед акционерами за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Совета Банка, голосовавшие против решения, которое повлияло на причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

6.3. В случае ненадлежащего исполнения своих обязанностей, за причиненные убытки Банку к членам совета могут быть применены следующие меры:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета по решению общего Собрания;
- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет Банка в будущем.

### **7. Права членов Совета Банка**

Член Совета Банка имеет право:

- 7.1. Получать от должностных лиц Банка информацию о деятельности Банка.
- 7.2. Получать вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций членов Совета Банка.
- 7.3. Знакомиться с протоколами заседаний Совета Банка.
- 7.4. Привлекать, в случае необходимости, независимых консультантов за счет Банка.

Настоящее Положение вступает в действие со дня его утверждения. Положение о Совете акционерного Челябинского инвестиционного Банка (открытое акционерное общество) ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», утвержденное Собранием акционеров 29 апреля 2015г. (протокол № 45), утрачивает силу.

Совет директоров Банка