



Акционерное общество коммерческий банк "ОРЕНБУРГ"

УТВЕРЖДЕНО
решением общего собрания акционеров
Акционерного общества
коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»
«15» мая 2018 г.
(Протокол № 1 от «15» мая 2018 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
Акционерного общества
коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»**

2018 г.

г. Оренбург

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее Банк) и вправе принимать решения по всем вопросам его деятельности, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

1.2. Основными задачами совета директоров являются определение стратегии развития Банка, направленной на повышение его капитализации и инвестиционной привлекательности, определение принципов распоряжения активами Банка, обеспечение эффективной системы контроля в Банке за результатами его финансово-хозяйственной деятельности.

1.3. В своей деятельности совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами, утверждаемыми общим собранием акционеров и советом директоров. Решения общего собрания акционеров, принятые в рамках его компетенции, являются для совета директоров обязательными.

1.4. Совет директоров действует в интересах Банка и его акционеров и подотчетен общему собранию акционеров.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. Компетенция совета директоров определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами, Уставом и внутренними документами Банка.

2.2. К компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения общего собрания акционеров наделяются органы и лица, определенные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, установленных настоящим Уставом;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала

Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку выплаты, а также в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение Положений о филиалах и представительствах;
- внесение в Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений связанных с увеличением уставного капитала и уменьшением количества объявленных акций;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- принятие решения о приостановлении полномочий председателя правления Банка и о назначении временного единоличного исполнительного органа Банка;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Банка, проспектов ценных бумаг, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, утверждение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг Банка;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение 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;

- 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 Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение планов работы службы внутреннего аудита Банка (годовых и текущих планов проверок службы внутреннего аудита);
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения председателем правления Банка и правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных советом директоров Банка;
- принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 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);
- утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка; 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, а также принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Банка.

2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. Члены совета директоров Банка избираются годовым общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

3.2. Члены совета директоров и кандидаты на должности членов совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

3.3. Количественный состав совета директоров определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов.

3.4. Членами совета директоров Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

3.5. Лицо, осуществляющее функции председателя правления Банка, и члены правления Банка не могут быть одновременно председателем совета директоров Банка.

3.6. Члены совета директоров избираются кумулятивным голосованием.

3.7. 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.

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

3.9. По решению общего собрания акционеров полномочия членов совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов совета директоров Банка.

3.10. Совет директоров Банка возглавляет председатель, который избирается членами совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров Банка. При голосовании по вопросу об избрании председателя каждый член совета директоров имеет один голос.

3.11. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

3.12. При выбытии члена совета директоров из его состава полномочия остальных членов совета директоров не прекращаются, за исключением случаев, когда количество членов совета директоров становится менее количества, составляющего определенный уставом кворум. В этом случае совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров. Оставшиеся члены совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

Выбывшими считаются члены совета директоров, добровольно сложившие свои полномочия, умершие, а также не имеющие возможности исполнять свои обязанности по иным основаниям. Выбывшими члены совета директоров признаются со следующего дня после получения председателем совета директоров заявления о добровольном сложении полномочий, либо со дня смерти члена совета директоров, либо со дня получения Банком документов, подтверждающих невозможность исполнения членом совета директоров своих полномочий.

3.13. По представлению председателя совета директоров из числа членов совета директоров большинством голосов от общего числа членов совета директоров избирается заместитель председателя совета директоров, который в отсутствие председателя совета директоров осуществляет его функции. В отсутствие председателя и его заместителя функции председателя совета директоров осуществляет любой член совета директоров по решению совета директоров.

4. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

4.2. Заседание совета директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, правления Банка, а также председателя правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров устанавливается Уставом и настоящим Положением.

4.3. Требование о проведении заседания совета директоров подписывается лицом (руководителем органа), требующим созыва заседания, и должно содержать:

- сведения о лице (органе), предъявившем требование;
- формулировку вопросов повестки дня заседания;
- пояснительную записку с обоснованием необходимости созыва заседания и с указанием причин предъявления требования;
- документы и материалы, необходимые для рассмотрения вопросов.

Лицо, внесшее требование, может предложить дату созыва заседания совета директоров и проект решений по соответствующим вопросам повестки дня.

Требование о созыве заседания, содержащее дату, предъявляется в совет директоров не позднее, чем за 20 дней до предложенной даты, за исключением требований по неотложным вопросам.

В течение 5 календарных дней с даты предъявления требования о созыве заседания совета директоров председатель совета директоров принимает решение о созыве заседания совета директоров или об отказе в созыве и информирует об этом членов совета директоров, председателя правления Банка и лицо, предъявившее требование.

Председатель совета директоров вправе отказать в созыве заседания совета директоров, если вопрос внесен неуполномоченным лицом, не относится к компетенции совета директоров или если требование не содержит сведений, предусмотренных настоящим положением.

4.4. Члены совета директоров извещаются о назначенном заседании совета директоров не менее чем за три дня до даты его проведения. Извещение осуществляется путем направления писем, телеграмм, телефонограмм, телефаксов. В случаях, не терпящих отлагательства, заседание совета директоров может быть созвано немедленно.

4.5. Председатель совета директоров организует его работу, созывает заседания совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

4.6. Председатель совета председательствует на общем собрании акционеров.

4.7. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования. Решение о проведении заседания совета директоров путем заочного голосования принимается председателем совета директоров. Этим решением должны быть утверждены:

- повестка дня;
- форма бюллетеня для голосования (письменного мнения);
- перечень информации, предоставляемой членам совета директоров;
- адрес и дата окончания приема бюллетеней для голосования (письменного мнения).

Принявшими участие в голосовании считаются члены совета директоров, сдавшие свои бюллетени для голосования не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

4.8. Заседание совета директоров правомочно, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов совета директоров Банка.

4.9. При определении наличия кворума и результатов голосования совет директоров вправе по вопросам повестки дня учесть письменное мнение члена совета директоров, отсутствующего на заседании совета директоров.

4.10. Каждый член совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов членов совета директоров, голос председателя совета директоров является решающим.

4.11. Решения на заседаниях совета директоров Банка принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

Член совета директоров, не согласный с принятым решением, вправе письменно выразить особое мнение, что снимает с него ответственность за это решение.

4.12. На заседании совета директоров ведется протокол. Протокол составляется не позднее трех дней после его проведения.

4.13. Протокол заседания совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

4.14. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания совета директоров;
- вопросы, которые обсуждались на заседании;
- персональный состав членов совета директоров, участвующих в заседании;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые советом директором.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

4.15. Членам совета директоров, прибывающим на заседание из другой местности, компенсируются транспортные расходы, расходы на проживание, выплачиваются суточные по решению общего собрания акционеров.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Члены совета директоров должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

5.2. Члены совета директоров имеют право:

- требовать созыва заседания совета директоров;
- предлагать вопросы для внесения в повестку дня заседания совета директоров;
- знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами, касающимися деятельности Банка.

Члены совета директоров имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Члены совета директоров обязаны довести до сведения совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- 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.

Указанная информация должна быть доведена до сведения совета директоров в течение 5 календарных дней с даты возникновения какого-либо из предусмотренных данным пунктом фактов.

5.4. Члены совета директоров и кандидаты на указанные должности должны предоставлять в Банк следующие сведения:

- копию паспорта;
- копии документов об образовании;
- копию трудовой книжки;
- анкету, заполненную в соответствии с п. 3.1. Положения Банка России от 27.12.2017 г. № 625-П;
- письменное подтверждение членом совета директоров отсутствия оснований, установленных статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных законодательством Российской Федерации ограничений, в том числе указанных в пункте 2.12. Положения Банка России от 27.12.2017 г. № 625-П;
- письменное подтверждение председателя правления Банка (его заместителя) соблюдения установленных законодательством Российской Федерации ограничений на избрание в состав совета директоров Банка, в случае если в результате такого избрания члены правления составят более одной четвертой состава совета директоров Банка;
- сведения, предусмотренные пунктом 5.3. настоящего положения;
- иные сведения и документы по устному или письменному запросу председателя совета директоров или председателя правления Банка.

Кандидаты в члены совета директоров предоставляют указанные сведения в Банк при их выдвижении, а, действующие члены совета директоров по устному или письменному запросу председателя совета директоров или председателя правления Банка, а также по собственной инициативе в случае изменения ранее представленных сведений в срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения ими документального подтверждения.

5.5. Члены совета директоров обязаны предоставлять в Банк сведения о фактах, свидетельствующих об их несоответствии требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не позднее 2 рабочих дней в письменном виде.

5.6. Члены совета директоров обязаны лично принимать участие в заседаниях совета директоров. В случае невозможности личного присутствия на заседании член совета директоров уведомляет об этом совет директоров с указанием причин. Одновременно он вправе направить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания.

5.7. Члены совета директоров Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

5.8. Председатель совета директоров имеет право представлять Банк в отношениях с другими организациями, предприятиями, государственными органами, учреждениями и гражданами в соответствии со своей компетенцией.

5.9. По решению общего собрания акционеров членам совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров в размерах, устанавливаемых общим собранием акционеров.

5.10. Требования к порядку осуществления членами совета директоров своих полномочий:

- 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;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании предоставлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- 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 аудиторской организации;
- анализировать представленные руководителем Банка совету директоров акты проверок кредитной организации (ее филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России.
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими кредитной организации, независимыми экспертами, аудиторской организацией, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

5.11. Члены совета директоров несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и мера ответственности не установлены федеральными законами.

Члены совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков Банку, или не принимавшие участия в голосовании, ответственности перед Банком не несут.

5.12. В случае нарушения членами совета директоров установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам совета директоров, к ним могут быть применены следующие меры:

- досрочное прекращение полномочий членов совета директоров по решению общего собрания акционеров;
- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в совет директоров в дальнейшем.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров Банка.

6.2. Настоящее Положение может быть дополнено или изменено общим собранием акционеров Банка.

6.3. Если в результате изменения законодательства или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступят с ним в противоречие, Положение следует применять в части, не противоречащей законодательству и Уставу Банка.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

11 (одиннадцать) листов

Председатель общего собрания АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Т.В. Терскова

«15» мая 2011 г.

