

Утверждено

Совет Директоров ООО «Русфинанс Банк»

Протокол № 8/СД-2017 от 08 сентября 2017г.

Введено в действие с 08 сентября 2017г.

О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Положение

П.1.55-02

Проверил

Начальник отдела организационного развития

/Подпись получена/ С.В. Серебряков

08 сентября 2017 г.

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

Название документа	О Совете Директоров ООО «Русфинанс Банк»			
Шифр документа	П.1.55-02			
Статус документа	<input type="checkbox"/> Проект	<input checked="" type="checkbox"/> Действующий	<input type="checkbox"/> Временный	<input type="checkbox"/> Отменен
Уровень секретности	<input checked="" type="checkbox"/> С0 – не конфиденциально	<input type="checkbox"/> С1 – внутренняя информация	<input type="checkbox"/> С2 – конфиденциально	<input type="checkbox"/> С3 – строго конфиденциально
Подразделение владлец	Юридический департамент			

ИСТОРИЯ ДОКУМЕНТА

Дата	Версия	Комментарии	Ответственный	Проверил
26.02.2015	01	Создано основное наполнение документа	А.Е. Татьянакина	С.В. Серебряков
14.07.2017	02	Внесены изменения (см. Лист изменений)	В.А. Давыдов	С.В. Серебряков

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	4
1.1. Глоссарий.....	4
1.2. Используемые нормативные документы.....	4
1.3. Сфера действия документа.....	4
1.4. Принципы работы Совета Директоров Банка.....	4
2. Порядок образования Совета Директоров	5
3. Председатель Совета Директоров	5
4. Компетенция Совета Директоров	7
5. Права, обязанности и ответственность членов Совета Директоров	9
6. Требования к членам Совета Директоров	11
7. Оценка качества работы	12
8. Заседания Совета Директоров	12
9. Процедура принятия решений Советом Директоров	14
10. Заключительные положения	18
Лист изменений	19
Лист согласования	20
Список рассылки	21
Лист ознакомления	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий документ является локальным нормативным актом ООО «Русфинанс Банк» и утверждается Советом директоров ООО «Русфинанс Банк»

1.1. Глоссарий

Аудиторская организация – аудиторская фирма с международной репутацией, утвержденная Общим Собранием для осуществления проверки финансово-хозяйственной деятельности, достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерских балансов Банка, а также состояния текущих дел Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами бухгалтерского учета (IAS).

Банк – ООО «Русфинанс Банк»;

Закон об ООО - Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

Закон о банках - Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

Закон о банкротстве - Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

Общее Собрание - общее собрание участников Банка;

Положение – настоящее Положение о Совете Директоров Банка;

Председатель – Председатель Совета Директоров;

Уполномоченный сотрудник - сотрудник Юридического департамента Банка, в функции которого входит организация документооборота, возникающего в работе Совета Директоров, а также оказание иной помощи Председателю Совета Директоров при подготовке к заседанию Совета Директоров;

Устав – устав ООО «Русфинанс Банк» в действующей редакции.

1.2. Используемые нормативные документы

Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом и иными локальными нормативными актами Банка.

1.3. Сфера действия документа

Настоящее Положение определяет основные функции Совета Директоров, требования, предъявляемые законодательством к членам Совета Директоров, их права, обязанности и ответственность, а также организацию работы членов Совета Директоров при осуществлении ими своих полномочий.

Требования настоящего Положения подлежат обязательному исполнению членами Совета Директоров Банка.

Контроль за соблюдением правил и процедур, предусмотренных настоящим Положением, осуществляет Председатель Совета Директоров Банка и Общее Собрание.

1.4. Принципы работы Совета Директоров Банка

Совет Директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Совет Директоров Банка подотчетен Общему Собранию.

Совет Директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его участников.

Члены Совета Директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его участников на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Заседания Совета Директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета Директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета Директоров.

Совет Директоров обеспечивает проведение оценки качества своей работы и его комитетов (в случае образования).

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. Состав Совета Директоров должен быть сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием Общего Собрания.

2.2. Членом Совета Директоров избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию, обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета Директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

2.3. Члены Совета Директоров избираются Общим Собранием большинством голосов от общего числа голосов участников Банка сроком на 3 (Три) года.

2.4. Количественный состав Совета Директоров Банка должен давать возможность организовать деятельность Совета Директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета Директоров. Количественный состав Совета Директоров определяется Общим Собранием и не может состоять менее чем из 3-х (Трех) членов. Любое лицо, избранное членом Совета Директоров, может переизбираться неограниченное количество раз.

Общее Собрание также может определять размер вознаграждений и иных выплат членам Совета Директоров.

2.5. Члены Совета Директоров в любое время могут быть отозваны со своей должности по решению Общего Собрания.

Член Совета Директоров вправе сложить с себя полномочия, известив об этом Председателя Совета Директоров не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты предполагаемого ухода с должности.

В случае ухода члена Совета Директоров с занимаемой им должности или в случае освобождения должности иным образом, новый член Совета Директоров избирается на созываемом внеочередном Общем Собрании.

2.6. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по таким вопросам Совет Директоров вправе создать комитеты (постоянно действующие или временные), состоящие из членов Совета Директоров или непосредственно распределять функции (полномочия), касающиеся деятельности Совета Директоров между его членами. Член Совета Директоров вправе участвовать в деятельности одного или нескольких комитетов, готовить материалы и участвовать в заседаниях. Состав каждого комитета должен включать не менее трех членов Совета Директоров.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 3.1. Председатель Совета Директоров возглавляет Совет Директоров и отвечает за эффективность работы Совета Директоров в целом.
- 3.2. Председателем Совета Директоров избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях.
- 3.3. Председатель Совета Директоров избирается на первом заседании вновь избранного Совета Директоров, которое должно быть проведено в возможно короткий разумный срок после проведения Общего Собрания, на котором был избран Совет Директоров.
- 3.4. Председатель избирается простым большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров. Полномочия Председателя Совета Директоров прекращаются автоматически в случае, если Общее Собрание постановило прекратить полномочия Совета Директоров досрочно и избрать его новый состав.
- 3.5. Председатель Совета Директоров подлежит досрочному переизбранию членами Совета Директоров, в случае, если по любой причине одновременно произошла замена половины или более от общего числа членов Совета Директоров.
- 3.6. Председатель Совета Директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета Директоров и его взаимодействие с иными органами Банка.
- 3.7. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров, принятому большинством голосов членов Совета Директоров, присутствовавших на заседании.
- 3.8. Функции Председателя Совета Директоров:
- организация и обеспечение эффективной работы Совета Директоров;
 - определение повестки дня и места проведения заседаний Совета Директоров, созыв и организация проведения заседания при непосредственном участии Уполномоченного сотрудника, решение вопроса о применении процедуры заочного голосования (в зависимости от важности вопросов повестки дня), а также решение вопроса о сокращении срока уведомления в случае возникновения такой необходимости;
 - организация ведения протокола заседания Совета Директоров и его подписание;
 - председательствование на заседаниях Совета Директоров и обеспечение конструктивной атмосферы проведения заседаний, свободного обсуждения вопросов, включенных в повестку дня заседания;
 - согласование кандидатуры заместителей Председателя Правления Банка для их дальнейшего выдвижения на руководящую должность и назначения;
 - получение заявления от члена Совета Директоров о сложении с себя полномочий члена Совета Директоров и своевременное информирование об этом факте Общего Собрания;
 - выполнение иных функций в рамках деятельности Совета Директоров в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.
- 3.9. Любые документы, запросы, уведомления членам Совета Директоров и Председателю Совета Директоров направляются по электронной почте. В случае необходимости по решению Председателя Совета Директоров оригиналы документов подлежат передаче курьерской почтой на имя Председателя Совета Директоров по

адресу: 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а либо по иному адресу, указанному Председателем Совета Директоров.

4. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом к компетенции Общего Собрания Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка. Компетенция Совета Директоров определяется законодательством Российской Федерации и Уставом.

4.2. К компетенции Совета Директоров относятся:

- определение основных направлений деятельности (стратегии развития) Банка;
- принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в смысле статьи 46 Закона об ООО, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет от 25% (Двадцати пяти процентов) до 50% (Пятидесяти процентов) стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- предоставление рекомендаций Общему Собранию в отношении одобрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и проспекта ценных бумаг;
- предварительное одобрение решений по следующим стратегическим вопросам:
 - выдача любых гарантий, поручительств или иных обеспечительных документов (или нескольких взаимосвязанных обеспечительных документов), предполагающих распоряжение активами Банка в сумме свыше двухсот тысяч долларов США (US \$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте по официальному курсу, установленному Банком России, на дату принятия соответствующего решения о заключении сделки (вне зависимости от того, владеет Банк данными активами прямо или косвенно), при условии, что такие сделки не подпадают под понятие крупных сделок или сделок с заинтересованностью, требующих одобрения Общим Собранием;
 - осуществление, урегулирование или заключение мировых соглашений в ходе любых судебных разбирательств Банка на сумму более двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте по официальному курсу, установленному Банком России, на дату принятия соответствующего решения о заключении мирового соглашения.
- принятие решений об использовании резервного фонда Банка;
- проведение самооценки на предмет недостатков в корпоративном управлении Банком не реже одного раза в год и утверждение результата такой самооценки;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение и утверждение документов (в том числе отчетов и положений) по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, за исключением случаев, когда утверждение таких документов отнесено к компетенции иных органов управления Банка в соответствии с Уставом, законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов; 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, плана работы службы внутреннего аудита Банка, проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления, Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;
- 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 Банка;
- утверждение положений о порядке проведения заседаний Совета Директоров и организации его работы;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 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),

- назначение Председателя Правления и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- контроль за включением в договор с Аудиторской организацией, помимо прочего, обязанности Аудиторской организации по своевременному предоставлению Совету Директоров в письменном виде информации о:
 - существенном изменении учетной политики и системе бухгалтерского учёта;
 - существенных рисках, способных повлиять на результаты, отраженные в финансовой отчетности;
 - действиях Банка и событиях способных существенным образом сказаться на финансовой устойчивости Банка;
 - вопросах, в отношении которых у Аудиторской организации возникли существенные разногласия с исполнительными органами Банка;
 - существенных недостатках в системе внутреннего контроля Банка; и
 - иных вопросах, которые по мнению Аудиторской организации имеют существенное значение, включая, но не ограничиваясь такими вопросами как предложения по корректировке финансовой отчетности Банка, и профессиональная компетентность и соблюдение принципов профессиональной этики членами Правления и Председателем Правления.
- принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Уставом или законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Член Совета Директоров имеет право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы), касающуюся деятельности Банка, с целью исполнения своих непосредственных обязанностей, и оперативно получать ответы на свои запросы;

Работники Банка не должны отказывать в предоставлении членам Совета Директоров информации на том основании, что запрошенная информация не имеет отношения к повестке дня заседания или компетенции Совета Директоров.

Запросы с требованием о предоставлении необходимой информации направляется членом Совета Директоров на имя Председателя Правления Банка с указанием в копии Председателя Совета Директоров.

- знакомиться с протоколами заседаний Совета Директоров и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета Директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;

- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением обязанностей члена Совета Директоров в случае, если соответствующее решение принято Общим Собранием.
- контактировать с Председателем Правления, его заместителями, Директором Юридического департамента и Руководителем Службы внутреннего аудита Банка. Члены Совета Директоров, которым будет необходимо связаться с другими работниками Банка, могут сделать это через Председателя Правления Банка путем направления ему соответствующего запроса по электронной почте с указанием в копии Председателя Совета Директоров.

5.2. Члены Совета Директоров обязаны:

- действовать добросовестно и в интересах Банка, выполнять свои обязанности и осуществлять свои права по отношению к Банку добросовестно и разумно;
- анализировать информацию, касающуюся деятельности Банка, предоставлять результаты такого анализа другим членам Совета Директоров и другим органам Банка по мере необходимости;
- при необходимости распределять свои функции (полномочия) между собой, оставаясь при этом взаимозаменяемыми;
- принимать активное участие в руководстве деятельностью Банка (участие в заседаниях, изучение материалов заседаний, направление вопросов/предложений, ознакомление с отчетами Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации и консультации с членами Правления, Председателем Правления, иными работниками Банка, по мере необходимости).
- соблюдать лояльность по отношению к Банку и не использовать предоставленные ему возможности в целях, противоречащих Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну Банка. В письменной форме подтверждать принятие такой обязанности в случае необходимости;
- инициировать заседания Совета Директоров для решения неотложных вопросов;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю информацию и материалы, оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для подтверждения соответствия члена Совета Директоров требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации;
- следить за тем, чтобы принятые Советом Директоров решения отвечали интересам Банка, воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета Директоров и интересами Банка;

- доводить до сведения Общего Собрания и Совета Директоров информацию в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации¹:
 - о подконтрольных им юридических лицах;
 - о юридических лицах, в которых они занимают должности в органах управления;
 - о наличии у них родственников (супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные) и о подконтрольных указанным родственникам лицам (подконтрольных организациях) (при наличии таких сведений)
 - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

5.3. Член Совета Директоров несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновным действием (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае досрочного прекращения полномочий членов Совета Директоров по решению Общего Собрания за убытки, причиненные Банку их виновным действием (бездействием), в дальнейшем избрание таких лиц в члены Совета Директоров Банка не допускается.

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.

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

В соответствии с требованиями Закона о банкротстве на членов Совета Директоров может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка, если банкротство Банка наступило в результате виновных действий или бездействия членов Совета Директоров.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

6.1. Члены Совета Директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Помимо вышеуказанного, Общее Собрание, избирая члена Совета Директоров, обращает внимание на его личные качества, его опыт работы в банковской сфере, наличие знаний, навыков и опыта, необходимых для принятия решений, относящихся к компетенции Совета Директоров, и требующихся для эффективного осуществления его функций.

6.2. Ввиду того, что деятельность членов Совета Директоров в интересах Банка требует доверия к ним со стороны участников Банка, члены Совета Директоров не должны принимать подарки от сторон,

¹ До тех пор, пока Устав Банка содержит положение о том, что к Банку не применяются положения статьи 45 Закона об ООО, положения настоящего абзаца, предусматривающие обязанность информирования органов управления об указанных фактах, не подлежат применению, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами. Прием/вручение подарков должно осуществляться с соблюдением локальных нормативных актов Банка, регулирующих вопросы получения подарков.

7. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА РАБОТЫ

7.1. Совет Директоров не реже одного раза в год проводит оценку качества своей работы, комитетов (в случае образования). По единогласному решению членов Совета Директоров к оценке качества работы Совета Директоров может быть привлечена внешняя организация (консультант).

7.2. Проведение оценки качества работы Совета Директоров позволяет определить степень участия его членов в реализации стратегии Банка и его основных целей, повысить роль Совета Директоров в достижении цели по успешному развитию Банка.

7.3. Проведение оценки качества работы Совета Директоров должно быть направлено на определение степени эффективности его работы, соответствия его работы потребностям развития Банка, активизацию работы Совета Директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

7.4. Оценка качества работы Совета Директоров содержит, в том числе, следующие критерии:

- регулярность посещения заседаний Совета Директоров;
- степень готовности к заседаниям;
- активность участия;
- независимость и объективность суждений;
- соблюдение профессиональной этики.

8. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Заседания Совета Директоров проводятся с периодичностью, определяемой членами Совета Директоров. В любом случае заседание Совета Директоров в форме совместного присутствия проводится не реже двух раз в год.

Местом проведения заседаний Совета Директоров является одно из следующих мест: Самара (место нахождения Банка), Москва или любое место нахождения во Франции. Место проведения заседания Совета Директоров определяется Председателем Совета Директоров.

8.2. Заседания Совета Директоров созываются Председателем Совета по его собственной инициативе, либо по требованию одного из членов Совета Директоров, Аудиторской организации Банка, любого члена Правления Банка, Председателя Правления Банка или любого участника Банка. Требование вышеуказанных лиц о проведении заседания Совета Директоров должно быть оформлено в письменной форме, содержать обоснование необходимости проведения заседания, перечень предлагаемых для рассмотрения вопросов. Требование направляется Председателю Совета Директоров в порядке, предусмотренном п. 3.9. настоящего Положения.

8.3. В течение трех рабочих дней после получения требования Председатель Совета Директоров должен принять решение о созыве заседания Совета Директоров и включения указанных вопросов в повестку дня, либо

предоставить мотивированный отказ в проведении заседания Совета Директоров и/или включении вопросов в повестку дня.

Указанное решение в письменной форме направляется инициатору созыва заседания не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия такого решения любым из перечисленных способов по решению Председателя Совета Директоров: курьерской почтой, по факсу или электронной почте.

В случае принятия Председателем Совета Директоров решения о проведении заседания Совета Директоров по требованию лиц, указанных в п. 8.2. Положения, заседание должно быть проведено не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней после получения такого требования.

8.4. Председатель Совета Директоров при участии Уполномоченного сотрудника организует письменное уведомление членов Совета Директоров о проведении заседания не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты проведения такого заседания (здесь и далее рабочим днем считается любой день, кроме субботы и воскресения, в который коммерческие банки открыты для совершения операций в Париже и Москве).

В уведомлении о проведении заседания должно быть указано:

- форма проведения заседания;
- дата, время и место проведения заседания;
- вопросы повестки дня, выносимые на обсуждение.

К уведомлению должны быть приложены документы, подлежащие рассмотрению на предстоящем заседании Совета Директоров.

Уведомление о проведении заседания, приложения к нему, включая материалы и информацию, должны быть подготовлены на русском и английском языках.

Уведомления о проведении заседания Совета Директоров направляются членам Совета Директоров любым из перечисленных способов по решению Председателя Совета Директоров: по электронной почте, по факсу или курьерской почтой.

8.5. В случае срочной необходимости Председатель Совета Директоров вправе по обоснованному предложению любого лица, указанного в пункте 8.2 настоящего Положения, или по собственной инициативе сократить указанный в п. 8.4. Положения срок уведомления. Председатель созывает заседание с сокращением срока уведомления, при этом уведомление о проведении такого заседания должно быть направлено членам Совета Директоров в минимальные разумные сроки.

Совет Директоров не вправе принимать каких-либо решений по любому вопросу, не включенному в уведомление о проведении заседания, за исключением случаев, когда всеми членами Совета Директоров, участвующими в заседании, не достигнуто иной договоренности.

8.6. На заседание Совета Директоров в случае необходимости могут быть приглашены управляющие менеджеры и иные работники Банка с целью:

- детального обсуждения вопросов, входящих в компетенцию управляющего менеджера/ работника;
- доклада по вопросам, входящих в компетенцию управляющего менеджера/ работника.

Вопрос о присутствии на заседаниях управляющих менеджеров и иных работников Банка, не являющихся членами Совета Директоров, решается Председателем Совета Директоров по согласованию с Председателем Правления Банка.

8.7. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, делающих невозможным проведение заседания Совета Директоров в назначенное время и/или в назначенном месте, такое заседание может быть перенесено не более чем на 5 (Пять) рабочих дней при условии уведомления членов Совета Директоров в порядке, предусмотренном п. 8.4. Положения, о новом месте и времени заседания не позднее 2 (Двух) рабочих дней до даты проведения повторного заседания. Председатель Совета Директоров не вправе изменять повестку дня такого заседания.

8.8. Функции Уполномоченного сотрудника:

- оказание помощи Председателю Совета Директоров при подготовке повестки дня заседания;
- обеспечение оповещения членов Совета Директоров и приглашенных лиц о созыве заседания, рассылка членам Совета Директоров повестки дня, а также необходимых для подготовки к заседанию материалов, бюллетеней для голосования на заседаниях Совета Директоров (проектов решений), проводимых в форме заочного голосования;
- предоставление членам Совета Директоров необходимых консультаций по организационным вопросам;
- ведение документооборота Совета Директоров;
- направление членам Совета Директоров по их запросам информации о деятельности Банка;
- ведение протокола Совета Директоров, его подписание у Председателя Совета Директоров и рассылка его копий в установленные Уставом сроки членам Совета Директоров и Председателю Правления;
- хранение протоколов, бюллетеней (проектов решений) и иных документов Совета Директоров; организация предоставления соответствующих выписок из протоколов Совета Директоров, Устава, настоящего Положения, а также заверение копии перечисленных в данном пункте документов;
- обеспечение решения иных вопросов, возникающих в процессе взаимодействия с Советом Директоров.

9. ПРОЦЕДУРА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ

9.1. Заседание Совета Директоров считается правомочным (имеющим кворум) в том случае, если в нем участвует не менее половины от общего числа членов Совета Директоров.

Член Совета Директоров, участвующий в заседании с помощью телефонной конференции или иных технических средств, обеспечивающих возможность для всех членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании слышать друг друга, для целей определения кворума считается присутствующим на заседании.

Член Совета Директоров, который не может принять участие в заседании, но который проголосовал заочно, направив свое письменное мнение по вопросам повестки дня (бюллетеня для голосования/ проекта решения) до даты проведения заседания Совета Директоров, считается присутствующим на заседании для целей определения наличия кворума.

В случае отсутствия кворума на созванном заседании, такое заседание автоматически переносится на такой же день недели на следующей неделе, и если такой день не является рабочим днем, то заседание переносится на следующий за ним рабочий день и должно быть проведено в то же время и в том же месте. Кворум, необходимый для принятия решений Советом Директоров на таком перенесенном заседании, обеспечивается не менее чем половиной от общего числа членов Совета Директоров.

Решения, принимаемые на заседаниях Совета Директоров, принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на соответствующем заседании, при наличии кворума, если законодательством Российской Федерации или Уставом не предусмотрено требования о наличии большего количества голосов.

9.2. Заседания Совета проводятся на русском, английском или французском языках по решению Председателя Совета Директоров.

9.3. Каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров, не допускается. При принятии Советом Директоров решений в случае равенства голосов членов Совета Директоров, Председатель Совета Директоров обладает правом решающего голоса.

В тех случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, Председатель Совета Директоров предлагает члену Совета Директоров, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании и не голосовать по нему.

9.4. Заседания Совета Директоров может проводиться как в очной (при совместном присутствии членов Совета Директоров для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), так и в заочной форме (путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение).

Форма проведения заседания Совета Директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.

Форма проведения заседания Совета Директоров определяется Председателем Совета Директоров и фиксируется в протоколе заседания.

Заседание в очной форме (при совместном присутствии членов Совета Директоров для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) допустимо проводить с помощью телефонной конференции или иных технических средств, обеспечивающих возможность для всех членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании слышать друг друга. Член Совета Директоров, участвующий в заседании с помощью телефонной конференции или иных технических средств, отвечающих изложенным выше требованиям, для целей определения кворума считается присутствующим на заседании.

Член Совета Директоров, который не может принять участие в заседании, должен уведомить об этом с указанием причин своего отсутствия не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты проведения заседания путем направления соответствующего уведомления по электронной почте на адрес Председателя Совета Директоров. При этом отсутствующий член Совета Директоров может проголосовать заочно, направив свое письменное мнение по вопросам повестки дня (бюллетеня для голосования/ проекта решения) до даты проведения заседания Совета Директоров по электронной почте с параллельной передачей оригинала курьерской почтой. В указанном случае отсутствующий член Совета Директоров считается присутствующим на заседании для целей определения наличия кворума и подведения итогов голосования по вопросам повестки дня. Факт отсутствия члена Совета Директоров на заседании, а также факт его заочного голосования фиксируется в протоколе заседания Совета Директоров.

9.5. В случае принятия соответствующего решения Председателем Совета Директоров заседание Совета Директоров может быть проведено в форме заочного голосования.

Одновременно с уведомлением о заседании в форме заочного голосования Уполномоченный сотрудник высылает каждому члену Совета Директоров бюллетень для голосования (проект решения), в котором должны содержаться следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- фамилия, имя, отчество (если применимо) члена Совета Директоров;
- дата окончания приема бюллетеней для голосования (проектов решений);
- адрес приема бюллетеней для голосования (проектов решений);
- формулировка каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками: «за», «против» и «воздержался»;
- указание на то, что бюллетень (проект решения) должен быть подписан членом Совета Директоров, место для подписи и даты.

К бюллетеню для голосования (проекту решения) прикладываются материалы и информация, которые могут быть важны для принятия решений по вопросам повестки дня.

Бюллетень для голосования (проект решения) и все приложения к нему должны быть подготовлены на русском и английском языках и направляются членам Совета Директоров в порядке, аналогичном порядку направления уведомлений о проведении заседания.

Решения, принятые путем заочного голосования, вступают в силу после подписания бюллетеней для голосования (проектов решения) всеми членами Совета Директоров при наличии кворума. Члены Совета Директоров могут подписывать разные экземпляры бюллетеней для голосования (проектов решений), включая экземпляры, полученные по факсу или электронной почте. При этом Банк обеспечивает хранение всех экземпляров бюллетеней для голосования (проектов решений), включая копий таких экземпляров, полученных по факсу или электронной почте, подписанных членами Совета Директоров.

Проголосовавшие члены Совета Директоров обязаны обеспечить получение Председателем Совета Директоров / Уполномоченным сотрудником подписанных ими бюллетеней для голосования (проектов решения) в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней со дня соответствующего голосования (посредством факсимильной/почтовой связи или электронной почты на выбор), но в любом случае не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования, указанной в бюллетене для голосования (проекте решения). Бюллетени для голосования (проекты решений) могут быть подписаны с использованием электронной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Банка, а также иными не запрещенными законодательством способами, позволяющими достоверно установить волеизъявление членов Совета Директоров.

Бюллетени для голосования (проекты решений), поступившие позже даты окончания приема бюллетеней для голосования, указанной в бюллетене для голосования (проекте решения), не принимаются для целей определения наличия кворума и подведения итогов голосования по вопросам повестки дня.

Датой принятия Советом Директоров соответствующего решения по итогам заочного голосования является дата, следующая за датой окончания приема бюллетеней для голосования (проектов решений), указанной в бюллетене для голосования (проекте решения).

По правовому значению решение Совета Директоров, принятое путем заочного голосования, приравнивается к принятому на заседании при совместном присутствии членов Совета Директоров.

9.6. Протокол заседания Совета Директоров ведет Уполномоченный сотрудник.

В протоколе заседания Совета Директоров указывается следующая информация:

- место и время проведения заседания Совета Директоров (при заочном голосовании – дата составления протокола);
- форма проведения заседания;
- фамилии, имена и отчества (если применимо) членов Совета Директоров, принявших участие в заседании (при заочном голосовании – лица, принявшие участие в заседании); и
- повестка дня, любые обсужденные и вынесенные на голосование вопросы, и любые результаты голосования и принятые решения.

Протокол может также содержать другую необходимую информацию.

Все протоколы заседаний (решения) Совета Директоров составляются минимум в трех экземплярах на русском и английском языках, каждый из которых является оригиналом, и подписываются Председателем Совета Директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Копии протокола заседания (решения) направляются Уполномоченным сотрудником каждому члену Совета Директоров в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты проведения соответствующего заседания (или даты принятия решения путем заочного голосования).

В случае проведения заседания без личного присутствия всех или некоторых членов Совета Директоров или принятия решения путем заочного голосования, протокол такого заседания (решение) подписывается Председателем Совета Директоров в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней с даты получения Председателем Совета Директоров / Уполномоченным сотрудником всех проектов протокола (решения) и/или иных документов, подтверждающих результаты голосования (бюллетени для голосования) каждым членом Совета Директоров. Протокол в качестве приложения должен содержать копии проекта протокола (решения) и/или иных документов, подтверждающих результаты голосования (бюллетени для голосования) и подписанных каждым членом Совета Директоров.

Решение, принятое Советом Директоров, вступает в законную силу со дня заседания Совета Директоров, на котором оно было принято, или, начиная с даты принятия решения путем заочного голосования, если оно было принято путем письменного опроса.

Копия подписанного протокола направляется Уполномоченным сотрудником Председателю Правления в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты проведения соответствующего заседания (или даты принятия решения путем заочного голосования) и может быть предоставлена по требованию участникам Банка и Аудиторской организации Банка, а также иным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк хранит протоколы всех заседаний (решения) Совета Директоров, бюллетени (проекты решений) и иные документы, связанные с организацией и проведением заседаний Совета Директоров Банка по адресу места хранения документов Банка, указанному в Уставе.

Банк вправе предоставлять выписки из протоколов заседаний (решений) Совета Директоров, Устава, настоящего Положения, а также заверять копии перечисленных в данном пункте документов. Указанные выписки и копии заверяются подписью Председателя Правления и скрепляются печатью Банка.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения, если иной срок введения в действие или порядок его определения не определен решением Совета Директоров Банка.

10.2. Настоящее Положение может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка.

10.3. В случае если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка, настоящее Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

В положение П.1.55-02 «О Совете Директоров ООО «Русфинанс Банк» внесены следующие значимые изменения:

1. Исключено описание полномочий Комитета по вознаграждениям.

2. Компетенция Совета Директоров уточнена следующими положениями в соответствии с действующей редакцией Устава:

- принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций
- назначение Председателя Правления и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

(см. п.4.2. Раздела 4. «Компетенция Совета Директоров»).

3. Из компетенции Совета Директоров исключено предварительное одобрение решений по нижеуказанным стратегическим вопросам:

- снабжение услуг, оказываемых Банком, товарным знаком;
- приобретение новых предприятий (путем приобретения акций (долей участия), активов или иным способом);

(см. п.4.2. Раздела 4. «Компетенция Совета Директоров»).

4. Обязанности членов Совета директоров скорректированы в части сведений, которые члены Совета Директоров должны доводить до Общего Собрания и Совета Директоров (см. п.5.2. Раздела 5 «Права, обязанности и ответственность членов Совета Директоров»).

5. Процедура принятия решений Советом Директоров» дополнена упоминанием о возможности удостоверения бюллетеней для голосования (проектов решений) электронной подписью.

(См. п.9.5. Раздела 9. «Процедура принятия решений Советом Директоров»).

6. Раздел 10 «Заключительные положения» дополнен пунктом:

«В случае если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка, настоящее Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и Уставу Банка».

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Должность	Ф.И.О. работника
Директор юридического департамента	Н.С. Мишин
Руководитель СВК	А.В. Ратушин

СПИСОК РАССЫЛКИ

Должность	Ф.И.О. работника
Председатель Правления	С. Озеров
Заместители Председателя Правления	Все
Главный бухгалтер	С.В. Буйдинова
Заместители Главного бухгалтера	Все
Директор юридического департамента	Н.С. Мишин

