

УТВЕРЖДЕНО

внеочередным общим собранием акционеров
Протокол № 54 от 12 января 2017 года

**Положение о Совете директоров
Акционерного общества «БайкалИнвестБанк»
АО «БайкалИнвестБанк»**

г. Иркутск,
2017 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров Акционерного общества «БайкалИнвестБанк» (далее по тексту – «Положение», «Совет директоров» и «Банк» соответственно) разработано в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России (далее – «законодательство Российской Федерации»), а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России от 10 апреля 2014 года (далее – «Кодекс корпоративного управления») и Уставом Банка.

Положение определяет порядок образования и деятельности Совета директоров Банка.

Глава 2. Компетенция Совета директоров

2.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

2.2. Компетенция Совета директоров определена Уставом Банка, законодательством Российской Федерации.

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

Глава 3. Образование и прекращение полномочий Совета директоров

3.1. Порядок образования, срок полномочий и количественный состав Совета директоров определяется Уставом Банка.

3.2. Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава Совета директоров.

3.3. Совет директоров самостоятельно определяет из своего состава независимых директоров с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

В отдельных случаях Совет директоров может признать независимым директора, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, существенным конкурентом Банка или с государством, если такая связанность не оказывает влияние на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

3.4. Члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены Общим собранием акционеров досрочно в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.6. Член Совета директоров вправе подать письменное заявление на имя Председателя Совета директоров о сложении с себя полномочий члена Совета директоров. С даты получения Банком соответствующего заявления члена Совета директоров, подавший его член Совета директоров, считается выбывшим.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум, определенный Уставом Банка для проведения заседания Совета директоров, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

Глава 4. Председатель Совета директоров

4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа на первом заседании большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

4.2. В случае если Председатель Совета директоров не является независимым директором, Совет директоров вправе определить из числа избранных независимых директоров старшего независимого директора, координирующего работу независимых директоров и осуществляющего взаимодействие с Председателем Совета директоров.

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

4.4. Совет директоров вправе избрать Заместителя (Заместителей) Председателя Совета директоров.

4.5. Председатель Совета директоров:

- 1) организует его работу;
- 2) созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
- 3) организует на заседаниях ведение протокола, подписывает его, а также заверяет копии, выписки из протоколов Совета директоров;
- 4) председательствует на Общем собрании акционеров;
- 5) представляет Совет директоров перед третьими лицами, в том числе государственными и надзорными органами;
- 6) принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации и материалов, необходимых для принятия решений;
- 7) подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления Банка;
- 8) организует контроль исполнения решений Совета директоров;
- 9) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

4.6. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции по решению Совета директоров исполняет Заместитель Председателя Совета директоров, а в случае отсутствия Заместителя Председателя - один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Глава 5. Корпоративный секретарь

5.1. Совет директоров назначает Корпоративного секретаря Банка (далее – «Корпоративный секретарь»). Корпоративный секретарь может занимать иные должности в Банке.

5.2. Корпоративный секретарь обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.

5.3. Корпоративный секретарь вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров, если иное не установлено Председателем Совета директоров.

5.4. Корпоративный секретарь наряду с Председателем Совета директоров обеспечивает ведение (составление) протоколов на заседаниях Совета директоров, доводит информацию о принятых решениях до сведения акционеров и сотрудников Банка, подписывает при необходимости протокол заседания Совета директоров, а также заверяет копии протоколов заседания Совета директоров и выписки из него.

5.5. Корпоративный секретарь осуществляет иные функции, регламентированные внутренними документами Банка.

Глава 6. Заседания Совета директоров

6.1. Заседания Совета директоров созываются Председателем совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

6.2. Председатель Совета директоров самостоятельно определяет дату проведения заседания Совета директоров и обеспечивает уведомление членов Совета директоров Банка о проведении заседания Совета директоров, а также предоставление членам Совета директоров необходимой информации и материалов.

Уведомление членов Совета директоров и предоставление членам Совета директоров необходимой информации и материалов осуществляется в разумный срок, определяемый Председателем Совета директоров самостоятельно с учетом формы проведения заседания, его повестки дня и рассматриваемых вопросов, но не менее чем за 1 (Один) день до даты проведения заседания Совета директоров.

В случае проведения заседания Совета директоров в заочной форме, дата проведения заседания Совета директоров, а также уведомление членов Совета директоров о его проведении должны обеспечивать возможность получения членами Совета директоров необходимых материалов, в том числе бюллетеней для голосования, а также получение Банком от членов Совета директоров заполненных бюллетеней для голосования, с учетом срока среднего почтового пробега корреспонденции от адресов проживания членов Совета директоров до адреса местонахождения Банка (туда и обратно), если иное не определено Советом директоров.

6.3. Члены Совета директоров уведомляются о проведении заседания Совета директоров любым доступным способом, обеспечивающим их оперативное информирование в том числе, но, не ограничиваясь: посредством электронной почты, смс сообщения, телефонной связи, если иное не определено членом Совета директоров.

Член Совета директоров вправе определить способ своего уведомления о проведении заседания Совета директоров, а также способ доставки необходимых материалов, путем подачи письменного заявления Председателю Совета директоров. В случае, если членом Совета директоров определен способ своего уведомления о проведении заседания Совета директоров, а также способ доставки необходимых материалов, то уведомление соответствующего члена Совета директоров, а также доставка ему необходимых материалов осуществляется только указанным способом, при этом Председатель Совета директоров обязан учитывать определенный членом Совета директоров способ информирования при определении даты проведения заседания Совета директоров и срока уведомления членов Совета директоров о таком заседании.

6.4. Заседания Совета директоров могут проводиться в очной форме (совместное присутствие членов Совета директоров) и заочной форме, решения на которых принимаются путем заочного голосования.

Заседания Совета директоров могут проводиться также путем видеоконференц-связи с применением программы Скайп (Skype), а также иных программ, обеспечивающих техническую возможность, при этом такие заседания признаются проведенными в очной форме (совместное присутствие членов Совета директоров).

Форма проведения заседания Совета директоров определяется Председателем Совета директоров в зависимости от характера и/или необходимости оперативного решения вопросов, требующих рассмотрения Советом директоров.

6.5. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

6.6. Решения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров.

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

6.7. В случае если повестка дня заседания Совета директоров включает вопросы, по которым определение кворума и принятие решения осуществляются различным количеством голосов, кворум определяется по каждому вопросу повестки дня. Заседания Совета директоров проводятся только по тем вопросам повестки дня, по которым имеется кворум.

6.8. При определении наличия кворума очного заседания Совета директоров и подсчете, результатом голосования при принятии решения Советом директоров учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании. Такое письменное мнение оглашается Председателем Совета директоров до голосования по вопросам повестки дня.

В случае присутствия на заседании Совета директоров члена Совета директоров, письменное мнение которого было получено Председателем Совета директоров до проведения заседания, то оно на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

Письменное мнение члена Совета директоров не учитывается при определении кворума и результатов голосования, если такое письменное мнение: А) поступило после подведения итогов голосования по вопросу повестки дня; Б) не подписано членом Совета директоров; В) не позволяет однозначно определить решение члена Совета директоров по вопросу повестки дня.

6.9. При наличии кворума для проведения заседания Совета директоров и в случае единогласного решения присутствующих на заседании членов Совета директоров в процессе заседания возможно внесение изменений в повестку дня текущего заседания.

6.10. Решения Совета директоров оформляются протоколом.

6.11. После подведения итогов голосования членов Совета директоров протокол подписывается Председателем Совета директоров (лицом, исполняющим его функции), или Председателем Совета директоров (лицом, исполняющим его функции) и Корпоративным секретарем.

Копии протоколов заседаний Совета директоров, а также выписки из них удостоверяются Председателем Совета директоров (лицом, исполняющим его функции) или Корпоративным секретарем, и заверяются печатью Банка.

7. Права и обязанности членов Совета директоров

7.1. Члены Совета директоров имеют право:

- 1) требования созыва заседания Совета директоров;
- 2) предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров;
- 3) обсуждать на заседаниях Совета директоров вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Совета директоров, за исключением тех вопросов, в решении которых, в соответствии с требованиями действующего законодательства, член Совета директоров является заинтересованным лицом;
- 4) требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения;
- 5) участвовать в заседании Совета директоров, определенном настоящим Положением способом;
- 6) получать от Председателя Правления, Правления, Ревизионной комиссии, а также от иных сотрудников Банка необходимую информацию, консультации, пояснения по вопросам деятельности Банка;

7) знакомиться с нормативными документами Банка, отчетностью Банка, иными финансовыми документами, а также с аудиторскими заключениями и решениями исполнительных органов, комитетов и служб;

8) требовать привлечения независимых экспертов для предоставления консультаций, необходимых для принятия решений;

Члены Совета директоров имеют иные права, определенные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка.

7.2. Члены Совета директоров обязаны:

1) участвовать в работе Совета директоров;

2) осуществлять свои права и исполнять обязанности разумно и добросовестно в интересах Банка в целом и его акционеров;

3) своевременно сообщать Совету директоров о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений и основаниях его возникновения;

4) воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка;

5) не разглашать и не использовать в личных интересах или интересах третьих лиц, ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, инсайдерскую информацию, персональные данные).

Члены Совета директоров несут иные обязанности, определенные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка.

8. Комиссии. Комитеты. Распределение полномочий между членами Совета директоров

8.1. Совет директоров может при необходимости создавать временные и постоянные рабочие комиссии, комитеты с привлечением к участию в их работе членов Правления, служащих Банка, а также иных лиц, не являющихся сотрудниками Банка. При привлечении к работе комиссии, комитета иных лиц, не являющихся сотрудниками Банка, с указанными лицами заключается соглашение о неразглашении информации ставшей им известной в связи с участием в работе соответствующей комиссии, комитета.

8.3. По решению Совета директоров членом комиссии, комитета может быть предоставлен доступ к автоматизированным средствам Банка, иным сведениям, документам Банка необходимым для работы.

8.4. Порядок работы и полномочия создаваемых комиссий, комитетов определяются в решении об их создании или принимаемом при их создании положении.

8.5. Распределение полномочий между членами Совета директоров осуществляется на заседании Совета директоров. Решение о распределении полномочий между членами Совета директоров утверждается большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

8.6. Распределение полномочий между членами Совета директоров осуществляется Советом директоров в соответствии с их профессиональными навыками и опытом.

8.7. Совет директоров распределяет полномочия между своими членами в области контроля и регулирования деятельности Банка по направлениям, которые считает необходимыми с учетом масштаба и характера осуществляемой Банком деятельности.

8.8. Члены Совета директоров осуществляют консультативно-совещательные функции по своему направлению для предварительного анализа вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработке рекомендаций Совету директоров и иным органам управления Банка.

8.9. Все существенные выводы членов Совета директоров по закрепленным за ними направлениям предоставляются Совету директоров для обсуждения и рассмотрения.

9. Участие независимых директоров

9.1. Совет директоров обеспечивает обязательное участие независимых директоров при рассмотрении следующих вопросов:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и корректировка Стратегии развития Банка, смет административно-хозяйственных расходов Банка;

2) организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

3) 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).

4) 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;

5) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

6) одобрение крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их совершении, сделок со связанными лицами;

7) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывной деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуациях;

8) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов его организации и мер по повышению эффективности, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случаях их изменения;

9) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка и Председателем Правления Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка и надзорных органов.

10. Критерии оценки деятельности Совета директоров

10.1. Для оценки деятельности Совета директоров устанавливаются следующие критерии.

- 1) достижение поставленных перед Банком целей (выполнение задач установленных стратегией развития банка);
- 2) эффективное функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками;
- 3) эффективность защиты интересов акционеров и иных участников корпоративных отношений;
- 4) эффективность системы контроля за деятельностью исполнительных органов;
- 5) влияние Совета директоров на улучшение имиджа Банка.

11. Ответственность членов Совета директоров

11.1. Члены Совета директоров несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

12. Заключительные положения

12.1. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ним, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Совета директоров руководствуются законодательством Российской Федерации.

12.2. В случае если настоящее Положение противоречит Уставу Банка, применяются правила, закрепленные в Уставе Банка. Если иные внутренние документы Банка противоречат настоящему Положению, применению подлежат нормы, закрепленные в настоящем Положении.