

**ВОЛГО-КАСПИЙСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК**  
(акционерное общество)

**УТВЕРЖДЕНО:**  
Решение общего собрания  
акционеров  
26 апреля 2017 года

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Совете директоров**  
Волго-Каспийского Акционерного Банка  
(акционерное общество)

**1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) [далее по тексту Банк]. Положение определяет состав, функции и полномочия Совета директоров Банка, регламентирует его деятельность, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий его членов, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.2. Члены Совета директоров Банка при осуществлении ими своих полномочий обязаны исполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Устава Банка, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка.

1.3. Совет директоров является постоянно действующим органом управления Банка. Совет директоров действует в интересах Банка и контролирует деятельность исполнительных органов Банка.

1.4. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка в промежутках между общим собранием акционеров, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

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

1.6. Совет директоров не вмешивается в оперативную и распорядительную деятельность Правления Банка.

1.7. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

**2. Компетенция Совета директоров**

2.1. Компетенция Совета директоров определяется Уставом Банка.

2.2. В целях выполнения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по осуществлению контроля со стороны органов управления за организацией деятельности Банка, к компетенции Совет директоров Банка относится:

- 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;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- вопросы кадровой политики, в том числе: 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;
- независимая проверка службы внутреннего аудита.

2.4. Подготовку к проведению общего собрания акционеров Совет директоров осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и "Положением об общем собрании акционеров Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)".

2.5. На общее собрание акционеров Совет директоров выносит вопросы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **3. Порядок образования и состав Совета директоров Банка**

3.1. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности предоставляют сведения о фактах, свидетельствующих о несоответствии требованиям к деловой репутации и иные сведения в соответствии с действующим в Банке «Порядком предоставления лицами, к которым предъявляются квалификационные требования и требования к деловой репутации, сведений о фактах, свидетельствующих об их несоответствии указанным требованиям».

3.2. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее пяти дней после окончания сроков подачи предложений, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Решение об отказе о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:

не соблюдены сроки подачи заявок, установленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

акционеры не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

предложение не соответствует требованиям Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации;

кандидат не соответствует требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

3.4. Мотивированное решение Совета директоров об отказе о включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в состав Совета директоров Банка направляется акционеру (акционерам), выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней от даты его принятия.

3.5. Если выборы Совета директоров не состоялись, то в течение 3 рабочих дней с момента признания их несостоявшимися действующий Совет директоров Банка обязан принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров с пунктом повестки дня об избрании Совета директоров.

Совет директоров устанавливает срок внесения предложений по кандидатам в члены Совета директоров.

3.6. Если количество членов Совета директоров становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка, оставшиеся члены Совета директоров обязаны в срок не более трех рабочих дней принять решение о созыве внеочередного общего собрания для избрания нового состава Совета директоров и установить срок для выдвижения кандидатов в члены Совета директоров.

#### **4. Председатель Совета директоров**

4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров нового состава. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

4.2. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка.

4.3. В случае отсутствия председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

4.4. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и его взаимодействие с иными органами Банка.

#### **5. Секретарь Совета директоров**

5.1. Члены Совета директоров по предложению председателя Совета директоров избирают секретаря Совета. Секретарем Совета директоров может быть как член Совета, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров. Члены Совета директоров могут досрочно прекратить его полномочия.

5.2. Секретарь Совета директоров:

- обеспечивает соблюдение порядка подготовки и проведения заседаний Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка;
- организует и осуществляет во взаимодействии с другими органами и подразделениями Банка все необходимые мероприятия по подготовке и проведению заседаний Совета директоров Банка;
- уведомляет всех членов Совета директоров о созыве заседания Совета директоров, форме проведения и повестке дня заседания;
- при проведении заседания Совета директоров заочным голосованием, обеспечивает направление (вручение) членам Совета директоров бюллетеней для голосования, получает заполненные бюллетени, письменные мнения членов Совета директоров, отсутствовавших на заседании, и передает их председателю Совета директоров;
- доводит до каждого члена Совета директоров информацию для ознакомления с материалами, подготовленными исполнительными органами и/или подразделениями Банка по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров;
- оформляет протоколы заседаний Совета директоров;
- осуществляет регистрацию обращений акционеров и иных документов, касающихся вопросов деятельности Банка;
- обеспечивает соблюдение требований к порядку хранения вверенных ему документов.
- ведет делопроизводство Совета директоров;
- доводит до исполнителей решения Совета директоров.

#### **6. Вознаграждение членам Совета директоров**

6.1. Порядок выплаты вознаграждений членам Совета директоров определяется «Положением о вознаграждениях, выплачиваемых членам Совета директоров Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)», утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

#### **7. Организация работы Совета директоров и порядок принятия решений**

7.1. Заседание Совета директоров проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора, Президента Банка.

7.2. Заседание Совета директоров может быть проведено в очной форме либо заочным голосованием. Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.

7.3. Члены Совета директоров за 5 дней до дня заседания Совета директоров знакомятся с материалами (документами), подготовленными исполнительными органами и/или подразделениями Банка по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров.

7.4. При проведении заседаний Совета директоров в очной форме для определения наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня заседания члена Совета директоров, отсутствующего на заседании.

Письменное мнение член Совета директоров обязан передать секретарю Совета директоров посредством телефонной или электронной связи не позднее одного дня предшествующего дню проведения заседания.

7.5. Решение на заседании Совета директоров принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не установлено иное. В случае равенства голосов членов Совета директоров, голос председателя Совета директоров является решающим.

7.6. На заседании Совета директоров секретарем Совета директоров (а при его отсутствии – одним из членов Совета директоров по поручению председательствующего на заседании) ведется протокол.

7.7. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

- дата, место и время проведения заседания;
- перечень лиц присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования (с указанием количества голосов, отданных "за", "против", "воздержался");
- принятые решения.

Особые мнения членов Совета директоров (при их наличии) прикладываются к протоколу заседания Совета директоров в качестве неотъемлемой части.

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

7.8. Протоколы заседаний Совета директоров хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения, и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Выписки из протокола заседания Совета директоров на бумажном носителе, либо в электронной форме, направляются структурным подразделениям Банка, которые являются ответственными за исполнение решений Совета директоров, предоставляются территориальному учреждению Банка России в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.9. Секретарь Совета директоров несет ответственность за сохранность протоколов заседаний Совета директоров.

## **8. Порядок принятия решений заочным голосованием**

8.1. Совет директоров вправе принимать решения заочным голосованием.

8.2. Инициатором принятия Советом директоров решения заочным голосованием может быть член Совета директоров, Президент Банка, о чем они направляют соответствующие требования Председателю Совета директоров.

8.3. Заочное голосование проводится с помощью бюллетеней для заочного голосования (опросных листов), рассылаемых членам Совета директоров.

8.4. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 8.4.1. указание на то, что бюллетень является бюллетенем для заочного голосования;
- 8.4.2. формулировки вопросов, которые ставятся на заочное голосование, а также варианты заочного голосования по нему, выраженные формулировками "за", "против", "воздержался";
- 8.4.3. дату, место и время окончания приема бюллетеней (не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления бюллетеня);
- 8.4.4. место для подписи члена Совета директоров.

8.5. Вручение бюллетеней для заочного голосования и информационных материалов членам Совета директоров организуется секретарем Совета директоров по указанию Председателя Совета директоров.

8.6. Бюллетени для заочного голосования вручаются лично члену Совета директоров, либо уполномоченному им лицу (секретарю, помощнику и т.п.) под расписку.

8.8. Голос члена Совета директоров не учитывается при подведении итогов голосования и определении кворума, если бюллетень:

8.8.1. поступил в Совет директоров позднее установленной даты окончания приема бюллетеней;

8.8.2. не содержит подпись члена Совета директоров;

8.8.3. содержит более одного варианта голосования по вопросам повестки дня.

8.9. Принявшими участие в голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени (письменные мнения) соответствуют требованиям настоящего Положения и были сданы в течение установленного срока в Совет директоров.

8.10. По итогам заочного голосования не позднее 3 (трех) дней с даты окончания приема бюллетеней составляется протокол, который подписывают Председатель и секретарь Совета директоров. К протоколу прилагаются все бюллетени, сданные на дату подписания протокола. Формулировки вопросов, поставленных на заочное голосование, должны соответствовать формулировкам протокола.

## **9. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля Банка**

9.1. Решения общего собрания акционеров Банка являются для Совета директоров обязательными. Совет директоров ежегодно представляет общему собранию акционеров Банка отчет о своей деятельности.

На общих собраниях акционеров точку зрения Совета директоров представляет председатель Совета директоров.

9.2. Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) организуют выполнение решений Совета директоров. На заседаниях Совета директоров точку зрения исполнительных органов Банка представляет Президент Банка.

## **10. Ответственность членов Совета директоров**

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

10.2. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

10.3. 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.

## **11. Заключительные положения**

11.1. Положение о Совете директоров утверждается общим собранием акционеров Банка.

11.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров.

11.3. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания акционеров Банка.

11.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение члены Совета директоров руководствуются законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Председатель Совета директоров

С.С.Бадалов