

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного участника
ООО НКО «ЭЛПЛАТ»
Решение №б/н от «19» февраля 2025 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
ООО НКО «ЭЛПЛАТ»**

ВЕРСИЯ 7.0.

Ижевск 2025г.

1.ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1.Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Электронные платежи» (далее - КО) в пределах своей компетенции, предусмотренной Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Письмом Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления», Информационным письмом Банка России от 28.02.2019 №ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовых организаций», Уставом КО и настоящим Положением.

1.2.Образование Совета директоров осуществляется путем избрания Общим собранием участников (единственным участником) КО на срок полномочий Совета директоров, установленный Уставом КО и настоящим положением.

1.3.По решению Общего собрания участников (единственного участника) КО членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров.

1.4.Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются Общим собранием участников (единственным участником) КО.

1.5.Решение Общего собрания участников (единственного участника) КО о выплате вознаграждения и сумме вознаграждения членам Совета директоров КО является основанием для заключения с членами Совета директоров договора оказания услуг, в случае, если член Совета директоров не является работником КО, или дополнительного соглашения к трудовому договору на выполнение дополнительного объема работ, не предусмотренного трудовым договором, в случае, если членом Совета директоров является работник КО.

1.6.Совет директоров в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом КО, решениями Общего собрания участников (единственного участника) КО, изданными в пределах его компетенции.

2.КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ КО, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИИ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1.К компетенции Совета директоров КО, в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом КО и настоящим положением, относятся следующие вопросы:

2.1.1Рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору КО вознаграждений и компенсаций и размеру оплаты услуг аудиторской организации.

Размер оплаты услуг внешнего аудитора определяется с использованием сопоставимых рыночных цен за оказание аудиторских услуг (анализа рынка), с учетом объема, сложности услуг и не обусловлен выполнением требований аудируемого лица о содержании выводов в аудиторском заключении.

2.1.2.Создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля;

2.1.3.Регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

2.1.4.Осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления КО, Правления КО и других подразделений в рамках системы внутреннего контроля; утверждение Списка руководителей структурных подразделений КО, которые назначаются на должность и освобождаются от должности решением Правления (руководящих работников);

2.1.5.Утверждение Положения о службе внутреннего контроля, Положения о службе внутреннего аудита;

2.1.6.Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов;

2.1.7.Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом КО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по КО, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для КО рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

Пересмотр Стратегии управления рисками осуществляется не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности КО.

2.1.8. 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 КО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Утверждение пороговых значений индикаторов риска по контролируемому перечню ключевых рисков событий по видам значимых рисков.

Пороговые значения индикаторов риска анализируются на предмет их соответствия характеру и масштабам осуществляемых КО операций и при необходимости пересматриваются, но не реже 1-го (одного) раза в год. В случае существенного изменения условий деятельности ПНКО, появления факторов, которые являются значимыми с точки зрения их рискового аспекта, индикаторы риска должны быть пересмотрены незамедлительно.

2.1.9. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния КО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности КО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение плана работы службы внутреннего аудита, утверждение политики КО в области оплаты труда и контроль ее реализации;

2.1.10. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом КО и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, стратегии по управлению рисками, риск-аппетитом утвержденных Советом директоров;

2.1.11. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а так же проведение оценки (самооценки) качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров на регулярной основе, но не реже 1 раза в год и представление ее результатов Общему собранию участников КО.

2.1.12. Утверждение кадровой политики КО (порядок определения размеров окладов руководителей КО, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям КО, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля КО и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении КО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение КО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) КО, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда КО).

Рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда ПНКО и лиц, проводивших такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки;

2.1.13. Утверждение внутренних документов, определяющих порядок управления операционным риском;

2.1.14. Рассмотрение отчетности и иной информации по вопросам управления операционным риском;

2.1.15. Контроль за соответствием деятельности КО внутренним документам, определяющим порядок управления операционным риском;

2.1.16. Утверждение внутренних документов КО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления операционным риском;

2.1.17. Рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском;

2.1.18. Рассмотрение материалов проверок внешнего аудита по вопросам управления операционным риском;

2.1.19. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников, Правления или Председателя Правления, предусмотренные действующим законодательством.

2.2. К компетенции Совета директоров в рамках системы внутреннего контроля относятся:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами КО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами КО, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями КО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами КО 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.

2.3. Основными задачами Совета директоров являются:

- предварительное рассмотрение и контроль исполнения Стратегии развития КО;
- обеспечение реализации и защиты прав участников, разрешение корпоративных конфликтов;
- рассмотрение и утверждение бизнес-планов и отчетов об их исполнении;
- утверждение кадровой политики, системы вознаграждений и иных выплат;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью КО;
- осуществление контроля за эффективной деятельностью исполнительных органов;
- организация работы по управлению банковскими рисками, внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- утверждение внутренних документов КО по вопросам, входящим в его компетенцию.

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

2.5. Для эффективного выполнения задач члены Совета директоров обязаны в рамках регулярной деятельности курировать определенную функциональную область работы КО, что является распределением полномочий между членами Совета директоров.

Для членов Совета директоров определены следующие функциональные области:

- стратегическое планирование - способствует повышению эффективности деятельности КО в долгосрочной перспективе;
- управление банковскими рисками - позволяет на системной основе минимизировать риски банковской деятельности;
- аудит - обеспечивает контроль Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью КО.
- управление персоналом - способствует привлечению к управлению обществом квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их работы.
- информационная безопасность - обеспечивает создание комплексной системы защиты и механизмов своевременного выявления, прогнозирования, локализации и блокирования угроз безопасности, оперативного реагирования на проявления негативных тенденций в использовании информационных активов КО.

2.6. Распределение полномочий между членами Совета директоров осуществляется Председателем Совета директоров и утверждается решением Совета директоров.

При распределении полномочий между членами Совета директоров учитываются практический опыт работы и профессиональные навыки.

В целях обеспечения поддержания и совершенствования знаний и опыта членов совета директоров КО обеспечивает возможность членам совета директоров на постоянной основе повышать квалификацию по вопросам, относящимся к их компетенции. в т.ч.:

- совет директоров выделяет необходимое время, бюджет и иные ресурсы для реализации соответствующих программ;
- в отношении членов совета директоров, не обладающих достаточными опытом и знаниями в области финансов, регулирования и управления рисками, организовывается проведение интенсивных программ повышения квалификации;

Каждый член Совета директоров может курировать не более двух функциональных областей.

В случае окончания (досрочного окончания) срока действия полномочий члена Совета директоров, Председатель Совета директоров инициирует перераспределение полномочий между новым составом Совета директоров.

Перераспределение полномочий должно произойти в срок не позднее одного месяца со дня назначения нового члена Совета директоров.

2.7. С целью обеспечения должной объективности курирование функциональной области

управление персоналом поручается только независимому члену Совета директоров.

2.8. Для эффективной работы Совета директоров Председатель Совета директоров на заседании Совета директоров инициирует утверждение плана работы Совета директоров на следующий финансовый год (Приложение №1). Утверждение плана работы на следующий финансовый год должно производиться в 4-ом квартале текущего финансового года.

Для подготовки вопросов рассматриваемых Советом директоров, в соответствии с утвержденным Планом работ Совета директоров, могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

2.9. Совет директоров по мере необходимости осуществляет консультационную поддержку исполнительного органа управления КО по вопросам деятельности организации.

3. ОБРАЗОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ КО

3.1. Участники (единственный участник), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двадцати пяти процентов долей КО, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров для избрания на Общем собрании участников:

3.1.1. в срок не позднее 60 календарных дней до окончания срока действия полномочий действующего члена Совета директоров;

3.1.2. в срок не более 30 календарных дней с момента уведомления от члена Совета директоров, заявившего о досрочном окончании своих полномочий. В этом случае созывается внеочередное Общее собрание участников КО повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров;

3.1.3. в срок не более 30 календарных дней с момента инициирования участниками (единственного участника) КО Общего собрания КО повестка дня которого содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Совета директоров по инициативе участников (единственного участника) КО.

3.2. Члены Совета директоров избираются (назначаются) Общим собранием участников (единственным участником) КО на срок 1 (Один) год. С момента истечения срока, на который назначены члены Совета директоров, полномочия Совета директоров прекращаются.

3.3. Лица, назначенные в состав Совета директоров, могут назначаться неограниченное число раз. По решению Общего собрания участников (единственного участника) КО полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров, в том числе Председателя Совета директоров, могут быть прекращены досрочно, при этом Общее собрание участников (единственный участник) КО должно назначить нового члена (новых членов) Совета директоров на оставшийся срок полномочий иных членов Совета директоров.

3.4. По решению Общего собрания участников (единственного участника) КО досрочно могут быть прекращены полномочия всех членов Совета директоров, при этом Общее собрание участников (единственный участник) КО должно назначить новый состав Совета директоров на срок, установленный п.3.2 настоящего Положения.

3.5. В случае досрочного прекращения полномочий Председателя Совета директоров прекращаются полномочия Совета директоров и решением Общего собрания участников (единственного участника) КО назначается новый состав Совета директоров на срок, установленный п.3.2 настоящего Положения.

3.5.1. КО не позднее трех рабочих дней со дня избрания Совета директоров или избрания (освобождения) отдельных его членов обязана уведомить территориальное учреждение Банка России о принятом решении в письменной форме путем направления в его адрес почтового отправления с уведомлением о вручении или вручить уведомление под расписку. Уведомление КО, касающееся избрания членов Совета директоров, наряду с информацией о персональном составе Совета директоров должно содержать информацию об отсутствии оснований, препятствующих избранию указанных в уведомлении лиц в состав Совета директоров.

3.6. В Совет директоров могут избираться:

3.6.1. физические лица, являющиеся участниками и (или) аффилированные физические лица участников КО;

3.6.2. лицо, исполняющее функции Председателя Правления КО другие члены Правления КО и иные служащие КО.

3.7. Лица, являющиеся кандидатами в члены Совета директоров должны отвечать следующим

требованиям:

3.7.1.наличие высшего образования, позволяющего оценивать деятельность КО;

3.7.2.отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

3.7.3.наличие практического опыта управленческой работы;

3.7.4.количество организаций, в которых кандидаты являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях не более двух;

3.7.5.положительная деловая репутация.

3.8.Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть участником КО.

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

Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

3.9.В составе Совета директоров должно быть не менее одного независимого директора.

Независимым директором признается член Совета директоров, отвечающий следующим требованиям:

- не является на момент избрания и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего избранию, должностным лицом или работником КО и (или) его Управляющего (лица, которому передано по договору осуществление полномочий единоличного исполнительного органа КО);
- не является должностным лицом другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц КО является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;
- не является лицом, супруг, родители, дети, полнородные и не полнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются должностными лицами КО и (или) его Управляющего, либо являются Управляющим КО;
- не является аффилированным лицом КО, за исключением члена Совета директоров;
- не является стороной по обязательствам с КО, в соответствии с условиями которых лицо может приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанного лица, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров;
- является представителем государства, т.е. лицом, избранным в Совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такой член Совета директоров должен голосовать на основании письменных директив (указаний и т.д.), соответственно, Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

3.10.Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания участников (единственного участника) КО, должен быть нечетным и составлять 5 (Пять) человек.

3.11.Правление КО, Председатель Правления КО вправе представить Общему собранию участников (единственному участнику) КО кандидатуры в состав Совета директоров с приложением согласия кандидатов.

3.12.Предложение участников (единственного участника) о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания участников (единственного участника) или предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме путем направления почтовой связью или службами экспресс-доставки по месту нахождения КО или сдаются под роспись по месту нахождения КО курьером. Устные предложения не принимаются и не рассматриваются.

3.13.Если предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания участников (единственного участника) или предложение о выдвижении кандидатов направлено почтовой связью или при помощи служб экспресс-доставки, то датой внесения такого предложения является дата, получения такого предложения КО, а если предложение в повестку дня Общего собрания участников (единственного участника) вручено под роспись, то дата вручения.

3.14.Предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представившего их участника (участников), количества принадлежащих ему (им) долей и должны быть подписаны участником (участниками), либо его (их) представителем с приложением нотариально заверенной копии соответствующей доверенности.

3.15.Предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров должно содержать имя и

данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, указание на то, что кандидат предлагается для избрания в Совет директоров, заполненную анкету кандидата, а также письменное согласие каждого кандидата занять соответствующую должность.

3.16. По вопросам об избрании членов Совета директоров проводится кумулятивное голосование. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому Участнику, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и Участник вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

3.17. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие в ходе голосования наибольшее число голосов.

3.18. Для выхода из состава Совета директоров член Совета директоров вправе в любое время направить в КО путем направления ценного (заказного) письма в адрес КО или передачи в КО курьером на имя Председателя Совета директоров заявление о добровольном сложении полномочий и выходе из состава Совета директоров либо, если заявление подает Председатель Совета директоров - на имя Председателя Правления.

3.19. Если Председатель Правления КО является членом Совета директоров, то досрочное прекращение его полномочий как члена Совета директоров не прекращает его полномочий Председателя Правления КО.

3.20. С вновь избранными членами Совета директоров заключается соглашение о конфиденциальности. В случае переизбрания в Совет директоров члена Совета директоров, с которым было заключено указанное соглашение о конфиденциальности, новое соглашение не заключается, продолжают действовать условия ранее заключенного соглашения.

3.21. Нормы поведения членов Совета директоров определяются внутренними документами КО.

3.22. В момент избрания член Совета директоров в обязательном порядке ознакомливается с «Руководством для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации изложенном в информационном письме Банка России от 28.02.2019 №ИН-06-28/18.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров, на срок, предусмотренный п.3.2. настоящего Положения.

4.2. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, доводит до сведения участников КО, исполнительных органов КО решения Совета директоров.

4.3. В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров, назначенный из числа членов Совета директоров решением Общего собрания участников (единственного участника) КО.

4.4. Председатель Совета директоров подписывает Договор с Председателем Правления.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Член Совета директоров имеет право:

- аргументировано требовать созыва внеочередного заседания Совета директоров;
- вносить письменные предложения по формированию повестки дня заседания Совета директоров;
- выражать и требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;
- получать письменную информации обо всех существенных банковских рисках и действиях Правления КО по управлению ими;
- запрашивать у членов исполнительных органов и руководителей структурных подразделений КО необходимые для работы документы и материалы, объяснения по интересующим его вопросам, касающимся деятельности КО, в пределах компетенции Совета директоров;

- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением им функций члена Совета директоров на основании решения Общего собрания участников (единственного участника);
- предоставлять в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам в случае невозможности своего участия в заседании Совета директоров;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом КО.

5.2. Член Совета директоров обязан:

- участвовать в работе Совета директоров, быть независимым в своих суждениях, соблюдать лояльность по отношению к КО и действовать в интересах КО добросовестно и разумно;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами КО и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- при изменении представленных ранее сведений, письменно уведомить КО в течение десяти дней с момента возникновения таких изменений;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии КО и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности КО;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, в том числе в рамках полномочий, распределенных в соответствии с решением Совета директоров о распределении полномочий, участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- 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, Аудитора КО;
- анализировать информацию о результатах проверок КО, проведенных уполномоченными представителями Банка России, представленную Совету директоров Председателем Правления КО;
- не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц, ставшие ему известными сведения, содержащие в себе банковскую, коммерческую тайну или конфиденциальную информацию о деятельности КО и инсайдерскую информацию;
- информировать Совет директоров в случае, когда член Совета директоров, его супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры и все их аффилированные лица имеют заинтересованность в сделке, стороной в которой является или намеревается быть КО, а так же в случае иного противоречия интересов указанных лиц и КО в отношении существующей или предполагаемой сделки.

Член Совета директоров, сообщивший указанным образом о заинтересованности в сделке или ином противоречии интересов, не может принимать участия в голосовании при принятии решения о заключении такой сделки.

6. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ КО. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ

6.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров: по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, участников КО, имеющих долю в уставном капитале не менее 5%, Ревизора КО или аудитора КО, исполнительных органов КО.

6.2. Заседания проводятся по мере необходимости.

6.3. Перечень вопросов для обсуждения на Совете директоров формируется Председателем Совета директоров. При необходимости он может поручать членам Совета директоров подготовку того или иного вопроса. В повестку заседания Совета директоров должны быть включены вопросы, предложенные для рассмотрения участниками (единственным участником) КО. Представляемые материалы, в том числе проекты решений, должны содержать исчерпывающую информацию по рассматриваемому вопросу, необходимое обоснование предлагаемого проекта решения.

6.4. Председатель Совета директоров направляет членам Совета директоров уведомления о проведении заседания Совета директоров с указанием даты, места и времени проведения заседания, предлагаемой повестки дня. Уведомление должно быть направлено не позднее чем за 5 календарных дней до даты проведения заседания, в т.ч. о форме его проведения и направлении материалов по вопросам повестки дня.

Член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании, обязан заранее уведомить о невозможности своего участия в заседании Председателя Совета директоров и направить свою позицию (экспертное мнение) по вопросам повестки дня заседания.

Состав лиц, не являющихся членами Совета директоров, приглашаемых на заседание Совета директоров, определяется Председателем Совета директоров с учетом мнения членов Совета.

6.5. Заседание Совета директоров является правомочным при присутствии 2/3 членов Совета директоров.

6.6. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, путем открытого голосования.

6.7. Допускается принятие решений Советом директоров путем проведения заочного голосования (опроса). Для принятия решения путем проведения заочного голосования (опроса) Председатель Совета директоров направляет членам Совета директоров письменные уведомления с указанием повестки дня заседания Совета директоров в заочной форме и срока для представления бюллетеней для голосования. С уведомлением направляются необходимые для принятия решений документы и бюллетени для голосования по вопросам повестки дня.

6.8. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров не допускается. При равенстве голосов членов Совета директоров голос Председателя Совета директоров (а при его отсутствии голос заместителя Председателя Совета директоров) на заседании считается решающим.

Отсутствующие в месте проведения заседания члены совета директоров Общества вправе участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

6.9. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов КО, принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

6.10. В случае если единогласие Совета директоров по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания участников. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием участников большинством голосов участников, принимающих участие в Общем собрании.

6.11. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

6.12. Члены Совета директоров признаются заинтересованными в совершении КО сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и не полнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

6.13. Заинтересованные члены Совета директоров обязаны довести до сведения Совета директоров КО, Ревизора КО и аудитора КО 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.

6.14. Совет директоров возлагает предварительное рассмотрение и подготовку проектов решений по вопросам, требующим повышенного внимания с позиций предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений, на независимых директоров.

6.15. При условии участия в заседании Совета директоров независимых директоров в количестве не менее 3 человек, такое участие признается достаточным для обеспечения взвешенности, независимости и объективности при принятии решений по следующим вопросам:

- утверждение бизнес-планов;
- контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие КО решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- осуществляет контроль уведомления и (или) информирования надзорного органа по вопросам реализации политики управления конфликтом интересов и о существенных фактах возможных конфликтов интересов в КО.
- утверждение планов работы Службы внутреннего контроля;
- определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа КО;
- координация проверки достоверности отчетности КО, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими КО.

6.16. На заседании Совета директоров ведется протокол на русском языке. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

6.17. Протоколы заседаний Совета директоров и другие его документы ведутся Секретарем заседания Совета директоров. Секретарь заседания Совета директоров избирается членами Совета директоров большинством голосов непосредственно в начале заседания Совета директоров. Секретарь заседания Совета директоров может быть избран не из числа членов Совета директоров.

6.18. В протоколе заседания указываются: место и время его проведения; форма проведения заседания; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и Секретарем заседания Совета директоров.

6.19. Протоколы заседаний Совета директоров подшиваются в книгу протоколов заседаний, которая должна в любое время предоставляться участникам (единственному участнику) КО, членам Совета директоров для ознакомления. Книга протоколов хранится по месту нахождения.

6.20. Протоколы заседаний Совета директоров в течение 3 дней со дня составления направляются участникам (единственному участнику) КО, членам Совета директоров в виде электронных копий на адреса электронной почты.

6.21. По требованию любого участника КО, ему выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные подписью Председателя Совета директоров и круглой печатью КО.

6.22. Решения Совета директоров вступают в силу со дня подписания Председателем Совета директоров протокола заседания, если в самих решениях не предусмотрено иное. Решения Совета директоров доводятся до их исполнителей в виде выписок из протокола заседания Совета.

6.23. Непосредственный контроль над выполнением решений Совета директоров осуществляют Председатель Совета директоров и Председатель Правления.

6.24. В целях контроля над выполнением Правлением решений Общего собрания Участников (единственного участника) КО Совета директоров вправе: иметь доступ к необходимым документам КО, поручить проведение проверки Ревизионной комиссии (Ревизора). Председатель Совета директоров имеет право присутствовать на заседаниях Правления, члены Совета директоров могут присутствовать на заседаниях Правления с разрешения Председателя Правления. Решения Совета директоров, принятые в пределах его компетенции, являются обязательными для Правления и иных должностных лиц КО.

6.25. Совет директоров или член Совета директоров, к которому на заседании Совета директоров или Общем собрании Участников обращен письменный вопрос Участников, владеющих в совокупности не менее двадцати процентов долей в уставном капитале КО (единственного участника КО), касающийся деятельности Совета, обязан дать письменный ответ в недельный срок с момента поступления вопроса.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, ВЫПЛАЧИВАЕМОЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.1. Вознаграждение выплачивается члену Совета директоров за исполнение им своих обязанностей.

Размер фиксированного вознаграждения членов совета директоров дифференцирован в зависимости от объема обязанностей членов совета директоров, в рамках которого учитываются в т.ч. временные и прочие затраты, связанные с подготовкой и участием в заседаниях совета директоров.

7.2. Период, за который выплачивается вознаграждение - прошедший финансовый год.

7.3. Решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров принимается на годовом общем собрании участников (единственного участника), на котором утверждается годовой отчет за прошедший финансовый год.

7.4. При неудовлетворительном финансовом результате, возникшем по причине неэффективного управления КО Советом директоров, в том числе по управлению банковскими рисками, по решению Общего собрания участников (единственного участника) КО может быть принято решение о снижении размера вознаграждения, либо принято решение о невыплате вознаграждения.

7.5. При досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров и избрании членов Совета директоров на внеочередном общем собрании участников (единственного участника), вознаграждение выплачивается в размере, пропорциональном фактическому сроку полномочий члена Совета директоров, и определяется как произведение величины постоянной части вознаграждения, указанной в пункте 1.3. и величины, равной отношению фактического срока исполнения полномочий к длительности Расчетного Периода, принимаемой равной 365 (366) дням.

7.6. Выплата вознаграждения членам Совета директоров осуществляется не позднее 30 рабочих дней после проведения годового общего собрания участников (единственного участника).

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах КО добросовестно и разумно.

8.2. Члены Совета директоров КО несут ответственность перед КО за причинение убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками, а также за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение КО убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

8.3. Члены Совета директоров несут имущественную ответственность перед КО за убытки, причиненные КО их виновными действиями.

8.4. Привлечение члена Совета директоров к ответственности зависит от того, действовал ли он при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть проявил ли он заботливость и осмотрительность и принял ли все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Член Совета директоров считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах КО.

8.5. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров принимаются во внимание условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

8.6. Ответственность членов Совета директоров перед КО является солидарной.

8.7. Кроме материальной ответственности, члены Совета директоров также несут перед КО дисциплинарную ответственность, вплоть до досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в случае ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей.

8.8. Членам Совета директоров за причинение убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками по решению Общего собрания участников (единственного участника) КО может быть снижено вознаграждение, связанное с исполнением функций члена Совета директоров либо досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров.

8.9. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота, устранение принятыми решениями вероятности причинения КО большего по сравнению с причиненным ущербом КО и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

8.10. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед КО является солидарной.

8.11. КО или участник, владеющий в совокупности не менее чем одним процентом от общего количества голосов на Общем собрании участников (единственного участника) КО, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров КО о возмещении убытков, причиненных КО, в случае, предусмотренном пунктом 8.2 настоящего раздела

**Примерный перечень вопросов,
включаемых в План работы Совета директоров на очередной финансовый год**

1. Распределение полномочий между членами Совета директоров;
2. Контроль исполнения Стратегического плана КО;
3. Рассмотрение на заседании Совета директоров результатов ежегодного аудита;
4. Утверждение бюджета КО на текущий/следующий финансовый год;
5. Принятие решения о выборе независимой аудиторской организации на основании рекомендаций члена Совета директоров отвечающего за функциональную область «аудит»;
6. Утверждение политики КО в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения члена Совета директоров, Председателя Правления, члена Правления, руководителей обособленных структурных подразделений, а также критериев оценки их деятельности;
7. Рассмотрение вопроса об утверждении показателей эффективности деятельности Председателя Правления, члена Правления;
8. Рассмотрение вопросов информационной безопасности КО и принятие отчета об инцидентах информационной безопасности;
9. Оценка эффективности работы системы внутреннего контроля управления рисками КО;
10. Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля на текущий/следующий финансовый год, контроль его исполнения;
11. Проведение оценки деятельности состояния корпоративного управления в КО.