



**Утверждено
Общим собранием акционеров ОАО «МСКБ»
Протокол от № 21 от 25 июня 2002 г.**

**П О Л О Ж Е Н И Е
О С О В Е Т Е Д И Р Е К Т О Р О В
Б А Н К А « М С К Б » (А О)**

(в редакции, утвержденной
общим собранием акционеров ОАО «МСКБ» 26 мая 2006 года, протокол от 30.05.06 № 28,
решением единственного акционера ОАО «МСКБ» от 30 сентября 2010 года,
решением единственного акционера ОАО «МСКБ» от 01 октября 2012 года,
решением единственного акционера ОАО «МСКБ» от 30 сентября 2014 года,
решением единственного акционера БАНКА «МСКБ» (ПАО) от 29 декабря 2017 год)
(в редакции приказов Председателя Правления от 25.06.2015 № 153/од, от 05.03.2018 № 48/од,
от 27.07.2018 № 168/од)

1. Общие положения.

- 1.1 Положение «О Совете директоров Акционерного общества «Мурманский социальный коммерческий банк» (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах», действующим законодательством, правовыми актами РФ и Уставом БАНКА «МСКБ» (АО) (далее – Банк).
- 1.2 Положение определяет статус Совета директоров Банка, порядок его формирования, прекращения полномочий, порядок работы и взаимодействия с иными органами управления и контроля.
- 1.3 В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законом об акционерных обществах, законом о банках и банковской деятельности, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка.
- 1.4 Совет директоров Банка возглавляет Председатель Совета директоров.
- 1.5 Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

2. Компетенция Совета директоров.

- 2.1 Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
 - созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения Общего собрания акционеров наделяются органы и лица в соответствии с законом об акционерных обществах;
 - утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров, выплачиваемых исполнительным органам вознаграждений и компенсаций;
 - определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в порядке и случаях, предусмотренных законодательством;
 - увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
 - размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах, за исключением облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
 - приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
 - рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль ее реализации, в том числе определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - построение эффективных систем управления банковскими рисками, собственными средствами (капиталом) и внутреннего контроля, а именно:
 - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в т.ч. сигнальных и предельных значений показателей уровня рисков, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за их реализацией;

- утверждение документов, устанавливающих систему оплаты труда и осуществление контроля за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка практике, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности, в т.ч. осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;
- утверждение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка, положения о службе внутреннего аудита, перспективного и текущих планов проверок; ежегодное проведение оценки деятельности СВА на основании отчетов о выполнении планов проверок, а также иной информации, характеризующей качество работы СВА;
- согласование операций, параметры которых превышают установленные предельные значения (лимиты) или осуществление которых приводит к превышению предельных значений показателей уровня рисков;
- контроль соблюдения процедур по управлению рисками и капиталом Банка, в т.ч. на основании отчетности, подготовленной службой управления рисками Банка, информации, предоставленной исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, а также оценка их эффективности в целях использования результатов контроля при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля на основании информации, предоставленной исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов выполнения установленных процедур, организации системы внутреннего контроля и мер по повышению их эффективности;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременная оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом Банка, системы внутреннего контроля, системы оплаты труда стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной (нереальной для взыскания) задолженности в случаях и порядке, предусмотренных внутренними документами Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, а также принятие решений об их закрытии;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- утверждение регистратора (профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг) Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение кадровой политики, принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, проведение

оценки работы Совета директоров и иные вопросы, предусмотренные законом об акционерных обществах, законом о банках и банковской деятельности, нормативными документами Банка России, Уставом Банка.

2.2 Вопросы, отнесённые к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на рассмотрение исполнительным органам Банка.

3. Состав Совета директоров.

3.1 Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, при этом количество должно быть нечётным и составлять не менее 5 человек.

3.2 Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более $\frac{1}{4}$ состава Совета директоров.

3.3 Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

3.4 Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка, но может быть членом Совета директоров.

3.5 Члены Совета директоров и кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России к профессиональной компетенции и деловой репутации указанных лиц.

3.6 Совет директоров Банка может при необходимости создавать из своего состава и из числа сотрудников Банка комитеты для решения конкретных вопросов.

4. Срок полномочий Совета директоров.

4.1 Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

4.2 Если годовое собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом общества, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

4.3 В случае, когда членов Совета директоров становится менее половины количества, предусмотренного Уставом, Банк обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решения только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

5. Порядок и сроки выдвижения кандидатов в члены Совета директоров.

5.1 Акционеры Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 60 календарных дней после окончания операционного года вправе выдвинуть для избрания на Общем годовом собрании акционеров кандидатов в члены Совета директоров и ревизионную комиссию.

5.2 Заявка на выдвижение кандидата в письменной форме сдаётся в канцелярию Банка. Дата внесения заявки определяется по дате её сдачи в канцелярию Банка.

5.3 В заявке (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- Ф.И.О. (наименование) кандидата, количество принадлежащих ему акций;
- Ф.И.О. (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество принадлежащих им акций, номера лицевых счетов в реестре.

5.4 Заявка подписывается акционером Банка или его доверенным лицом. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность. Если инициатива исходит от акционера – юридического лица, подпись представителя – юридического лица заверяется печатью с приложением доверенности.

- 5.5 Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении (не включении) в список для голосования по выборам в Совет директоров предложенных кандидатов в срок не позднее 5 дней после окончания срока подачи заявок, определённого в п.5.1 настоящего Положения.
- 5.6 Решение об отказе о включении выдвинутых кандидатов в списки для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:
- не соблюден срок подачи заявок, установленный Уставом Банка;
 - в заявке указаны неполные сведения или не представлены документы, приложение которых к данной заявке предусмотрено Уставом Банка;
 - акционеры, подавшие заявку, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
 - инициаторами внесения заявки выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
 - кандидаты, включённые в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатам в органы управления и контроля Банка законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 5.7 Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров или ревизионной комиссии может быть обжаловано в суд.
- 5.8 Если количество членов Совета директоров становится менее половины количества, определённого решением Общего собрания акционеров при его избрании, оставшиеся члены Совета директоров обязаны созвать внеочередное Общее собрание для избрания нового состава членов Совета директоров и установить срок для выдвижения кандидатов в его состав. Информация о сроках выдвижения кандидатов включается в текст сообщения о созыве внеочередного Общего собрания.
- 5.9 Если выборы Совета директоров не состоялись, то в течение не более 5 рабочих дней с момента признания их несостоявшимися действующий Совет директоров обязан принять решение о созыве Общего собрания с пунктом повестки дня об избрании Совета директоров. Одновременно Совет директоров устанавливает срок внесения предложений по кандидатам в члены Совета директоров. Информация о сроках выдвижения кандидатов включается в текст сообщения о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

6. Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров.

- 6.1 Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно остальных членов Совета директоров. Полномочия остальных членов Совета директоров при этом оговорены в п.4.3.
- 6.2 В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления, либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

7. Избрание Председателя Совета директоров.

- 7.1 Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 7.2 Совет директоров вправе досрочно переизбрать своего Председателя большинством голосов от Общего числа избранных членов Совета директоров.
- 7.3 Председатель Совета директоров Банка:
- организует работу Совета директоров;
 - созывает заседания Совета директоров, председательствуя на них, или организует заочное голосование;
 - организует ведение протоколов заседаний и подписывает их;

- председательствует на общем собрании акционеров.
- 7.4 В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению, принимаемому большинством голосов членов Совета, участвующих в заседании.

8. Избрание членов Совета директоров.

- 8.1 Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании на срок до следующего годового собрания акционеров. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 8.2 Кандидаты в члены Совета директоров имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования.
- 8.3 Если все кандидаты сняли свои кандидатуры, то выборы Совета директоров считаются несостоявшимися. В этом случае полномочия действующего состава Совета директоров осуществляются в порядке, оговорённом в п.4.3. настоящего Положения.

9. Основные положения регламента заседаний Совета директоров.

- 9.1 Совет директоров проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
- 9.2 Заседание совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудитора, исполнительного органа управления Банка.
- 9.3 Внеочередные заседания Совета директоров Банка производятся по предложению не менее 1/3 членов Совета директоров. Предложение должно содержать:
- указание на инициаторов проведения заседания;
 - формулировки пунктов повестки дня заседания;
 - чётко сформулированные мотивы постановки каждого пункта повестки;
 - форму проведения.
- 9.4 Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие 1/2 от числа избранных членов Совета. А также при определении кворума засчитывается наличие письменного мнения (по всем вопросам повестки дня) члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.
- 9.5 При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета обладает одним голосом, засчитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка. При равенстве голосов – голос Председателя Совета директоров является решающим. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.
- 9.6 Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путём).
- 9.7 Решения Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением вопросов о совершении крупных сделок, увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала, которые принимаются единогласно.

10. Протоколы заседаний Совета директоров.

- 10.1 На заседании Совета директоров ведётся протокол.
- 10.2 Члены Совета директоров по предложению Председателя назначают секретаря Совета, который ведет протоколы заседаний Совета директоров Банка. Секретарём Совета директоров может быть, как член Совета, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров Банка.

10.3 Протокол заседания совета директоров общества составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- 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, который несет ответственность за правильность составления протокола.

10.4 При принятии решения опросным путём мнения членов Совета директоров, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные (или бюллетени для голосования), подшиваются к протоколу.

10.5 Банк обязан предоставлять протоколы заседаний Совета директоров по требованию аудитора Банка и других органов, имеющих на это право.

10.6 Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту своего нахождения или в ином месте, известном и доступном для заинтересованных лиц.

11. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля Банка.

11.1 Решения Общего собрания акционеров Банка, принятые в рамках его компетенции, являются обязательными для Совета директоров.

11.2 На Общих собраниях акционеров Банка точку зрения Совета директоров представляет его Председатель. Член Совета директоров, имеющий собственное мнение, вправе изложить его на собрании самостоятельно.

11.3 Члены Совета директоров не могут являться членами ревизионной и счётной комиссии.

12. Вознаграждение членам Совета директоров.

12.1 Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается за период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров Банка.

13. Права и обязанности членов Совета директоров.

13.1 Член Совета директоров Банка обладает правами, предусмотренными действующим законодательством, правовыми актами РФ и Уставом Банка.

13.2 Совет директоров Банка, либо Председатель Совета директоров Банка не вправе вмешиваться в оперативную деятельность Банка.

13.3 В соответствии с решением Совета директоров Банка члены Совета вправе получать от исполнительных органов Банка информацию о деятельности Банка в пределах своей компетенции, установленной Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, настоящим Положением.

13.4 Член Совета директоров Банка обязан:

13.4.1 быть лояльным, т.е. воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц, а также действовать в интересах акционеров и Банка в целом, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

13.4.2 воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров информацию об этом;

13.4.3 раскрывать в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок;

13.4.4 не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка;

13.4.5 активно участвовать в заседаниях Совета директоров Банка;

- 13.4.6 своевременно сообщать Банку о наличии оснований, препятствующих исполнению им обязанностей члена Совета директоров Банка, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- 13.4.7 своевременно предоставлять Банку информацию, направляемую о нем в регистрирующие и лицензирующие органы;
- 13.4.8 доводить до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14. Ответственность членов Совета директоров.

- 14.1 Члены Совета директоров несут ответственность за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 14.2 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.
- 14.3 В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 14.4 Общество или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций общества, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении убытков, причиненных обществу, в случае, предусмотренном пунктом 14.1 настоящего Положения.

15. Процедура утверждения и внесения изменений в положение о Совете директоров.

- 15.1 Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение об утверждении Положения принимается простым большинством голосов акционеров Общего собрания.
- 15.2 Решение о внесении дополнений или изменений в положение о Совете директоров принимается Общим собранием акционеров большинством голосов.
- 15.3 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 положение члены Совета директоров руководствуются законодательством и нормативными актами Российской Федерации.