

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 67 от «29» декабря 2014 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров
Открытого Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Санкт-Петербург
2014

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение определяет статус, порядок создания, компетенцию, ответственность, а так же порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Открытого Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее Совет Банка).

1.2. В своей деятельности Совет Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами общества в части, относящейся к Совету Банка.

2. Компетенция Совета Банка.

2.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Открытого Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк), за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

2.2. К исключительной компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) внесение изменений и дополнений в Устав Банка в случаях, предусмотренных ст. 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 6) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях;
- 9) образование единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) образование Правления Банка, определение его количественного и персонального состава и досрочное прекращение его полномочий.

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определения размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

12) рекомендации Собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование Резервного и иных фондов Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств, дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов Банка, иных структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, закрытие филиалов и представительств, дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов Банка, иных структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;

15) утверждение Положений о филиалах, представительствах и дополнительных, кредитно-кассовых или операционных офисах Банка, иных структурных подразделениях Банка;

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 [статьи 48](#) Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции общества;

20) предварительное утверждение годового отчета Банка;

21) утверждение стратегии развития Банка;

22) 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 ее деятельности, а также утверждение политики (порядка) управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

23) 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 кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

24) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

25) 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).

26) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

– утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

– принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в [абзаце втором настоящего пункта](#), в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

– рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

– рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организации);

– осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

27) утверждение основополагающих документов, определяющих кредитную, депозитную, процентную политику, политику по управлению и оценке ликвидности, политику информационной безопасности Банка; внутренних документов по организации системы внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке;

28) на основе отчетов Службы внутреннего аудита проведение оценки соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.

30) утверждение организационной структуры Банка;

31) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;

32) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичности его пересмотра;

33) предварительное рассмотрение бизнес-плана, выносимого на утверждение Общим собранием акционеров;

34) рассмотрение отчетов Правления об исполнении бизнес-плана;

35) принятие решения об использовании сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам на покрытие безнадежной и (или) признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности (зadolженности по кредитам и приравненным к ним обязательствам) в соответствии с нормативными актами Банка России;

36) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

37) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, утверждение по представлению Председателя Правления руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;

38) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

39) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита; Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; иных структурных подразделений/должностных лиц в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

40) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

41) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

42) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

43) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

44) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка;

45) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

3. Порядок создания Совета Банка.

3.1. Количественный состав Совета Банка определяется Общим собранием акционеров.

3.2. Члены Совета Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового собрания и могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций общества, вправе выдвинуть кандидатов в Совет Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если выборы будут происходить на годовом собрании, и не менее чем за 30 дней до даты проведения собрания - если на внеочередном собрании.

3.4. Заявка на выдвижение кандидатов вносится в письменной форме и должна содержать:

- фамилию, имя, отчество, данные паспорта кандидата;
- фамилию, имя, отчество (наименование) акционера (акционеров), выдвигающих кандидата, количество и категорию (тип) принадлежащих ему акций.

3.5. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть его акционером. Члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка. Члены Ревизионной и Счетной комиссии не могут являться членами Совета Банка.

Кандидаты на должности членов Совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.6. Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного п.3.3 настоящего Положения.

Мотивированное решение Совета Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Данное решение Совета Банка может быть обжаловано в суде.

3.7. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных для образования Совета Банка, Совет Банка вправе включить в повестку дня Общего собрания акционеров кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

3.8. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно. В этом случае повестка должна содержать и вопрос о выборе нового состава Совета Банка.

4. Председатель Совета Банка.

4.1. Члены Совета избирают из своего состава Председателя Совета Банка простым большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

4.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

4.3. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

4.4. При отсутствии на заседании Совета Банка Председателя его функции выполняет один из членов Совета Банка по решению Совета Банка. При голосовании член Совета, исполняющий функции Председателя Совета Банка, не пользуется предоставленным настоящим Положением Председателю Совета Банка правом решающего голоса.

4.5. Председатель Совета Банка вправе давать поручения Председателю Правления Банка о привлечении специалистов в определенных областях, необходимых для составления Советом Банка квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Совета Банка, а также давать поручения исполнительным органам Банка по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета Банка.

5. Заседания Совета Банка.

5.1. Совет Банка проводит заседания по мере необходимости.

5.2. Заседания Совета Банка созываются Председателем Совета Банка: а) по его собственной инициативе; б) по требованию члена Совета Банка; в) по требованию Ревизионной комиссии; г) по требованию аудитора; д) по требованию Правления; е) по требованию Председателя Правления.

5.3. Председатель Совета Банка обязан созвать заседание Совета в течение 7 рабочих дней с даты предъявления требования.

5.4. Уведомление члену Совета Банка о заседании направляется по электронной почте, телефаксом, курьером по месту нахождения рабочего места каждого члена или по адресу места его жительства, если член Совета Банка временно отсутствует на работе.

5.5. Кворум для проведения заседания Совета Банка определяется Уставом, но не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета Банка.

Кворум, необходимый для принятия решения об увеличении уставного капитала Банка, о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг,

конvertируемых в акции и одобрении крупных сделок составляет 100 процентов состава Совета Банка, по всем остальным вопросам компетенции Совета Банка кворумом для проведения заседаний Совета Банка является присутствие на них не менее половины членов Совета Банка. В случае, когда количество членов Совета Банка становится менее половины количества, определенного Собранием, Совет Банка обязан созвать внеочередное Собрание для избрания нового состава Совета Банка.

5.6. Решения на заседаниях Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением решений, принимаемых единогласно всеми членами Совета Банка по вопросам: увеличения уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и одобрении крупных сделок в случаях, установленных законодательством, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

Каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета другому члену Совета не допускается. При равенстве голосов членов Совета Банка принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета Банка.

Каждый член Совета Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

5.7. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета Банка, отсутствующего на заседании Совета.

5.8. На заседании Совета Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после проведения заседания.

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

5.9. Протоколы заседаний Совета Банка хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка. Члены Ревизионной комиссии, аудитор, акционеры вправе знакомиться с протоколами заседаний Совета Банка.

6. Права, обязанности и ответственность членов Совета Банка.

6.1. Члены Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, в частности:

-не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Банка и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

-тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства РФ, касающихся деятельности Банка;

-принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

-анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета Банка, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и аудитора;

-анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России;

-рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк органами государственной власти, Банком России, органами местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

-своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными сотрудниками Банка, независимыми экспертами, аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

6.2. Члены Совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и /или неимущественным интересам Банка.

6.3. Члены Совета Банка имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений, филиалов и представительств, дочерних обществ, должностных лиц Банка, Счетной и Ревизионной комиссии любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета Банка, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, в том числе с полными аудиторскими заключениями, решениями Правления, а так же запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка.

6.4. Члены Совета Банка вправе предлагать вопросы для включения в повестку заседания Совета Банка, обсуждать на заседаниях вопросы, относящиеся к деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Совета Банка.

6.5. По решению Общего собрания акционеров членам Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета, в размере, установленном Общим собранием акционеров.

6.6. Члены Совета Банка обязаны доводить до сведения Совета, Ревизионной комиссии, аудитора, Председателя Правления Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными 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 заинтересованными лицами.

6.7. Члены Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями), если иные основания и размер ответственности не установлен законодательством РФ.

6.8. За неэффективное управление членами Совета Банка банковскими рисками, повлекшими причинение Банку убытка, а также за нарушение установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета Банка, возможно:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета Банка по решению Общего собрания акционеров;
- снижение вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Совета Банка;
- недопустимость выдвижения кандидатур лиц, допустивших нарушения, для избрания в Совет Банка.

7. Порядок утверждения Положения о Совете Банка.

7.1. Положение о Совете Банка утверждается Общим собранием акционеров.

7.2. Решение об утверждении, о внесении дополнений и изменений в Положение о Совете Банка принимается Общим собранием акционеров большинством присутствующих.

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

Председатель Совета директоров

С.А. Кашина