

**УТВЕРЖДЕНО**  
годовым общим собранием акционеров  
Протокол от 03 июля 2013 г. № 1

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Совете директоров Акционерного коммерческого**  
**банка «Новация» (открытого акционерного общества).**

**г. Майкоп**  
**Республики Адыгея**  
**2013 год**

## **1. Общие положения**

1.1 Настоящее Положение определяет процедуру формирования, состав, полномочия, порядок работы и взаимодействия с другими органами управления Совета директоров Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк».

1.2. Совет директоров (далее по тексту — Совет) Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

1.3. Основной задачей Совета директоров является обеспечение прав и законных интересов акционеров и выработка политики с целью увеличения прибыли Банка.

1.4. Совет директоров действует в пределах своей компетенции и руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.5. Решения Общего собрания акционеров обязательны для исполнения Советом директоров Банка в пределах его компетенции.

## **2. Компетенция Совета директоров**

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1). Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией.

2). Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3). Рассмотрение предложений о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, предложений о выдвижении кандидатур по выборам в соответствующий орган Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

4). Утверждение повестки дня общего собрания акционеров.

5). 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

6). Предварительное утверждение годового отчета Банка.

7). Утверждение финансово-хозяйственного плана Банка, рассмотрение результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, результатов проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключений внешнего аудита.

8). Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также внесение связанных с этим изменений в Устав Банка.

9). Размещение обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала общества, а также размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.

10). Утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг; утверждение отчетов о размещении акций.

- 11). 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»;
- 12). Приобретение Банком размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 13). Утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 14). Образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка).
- 15). Рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
- 16). Рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.
- 17). Определение размера оплаты услуг аудитора Банка.
- 18). Использование резервного фонда и иных фондов Банка.
- 19). Утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику банка по основным вопросам его деятельности, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка.
- 20). Принятие решения об открытии обособленных подразделений Банка (филиалов, представительств), внутренних структурных подразделений Банка, принятие решения об их закрытии, изменении местонахождения (адреса), утверждение положений/ изменений в положение об обособленных подразделениях Банка; принятие решений, связанных с переводом филиалов в статус внутренних структурных подразделений.
- 21). Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с открытием (созданием) и закрытием (ликвидацией) филиалов и представительств Банка.
- 22). Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 23). Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 24). Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
- 25). Принятие решений по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка.
- 26). Согласование решений о совершении операций, заключении сделок, которые выходят за рамки обычной финансово-хозяйственной деятельности Банка по представлению Правления Банка.
- 27). Утверждение основных целей, задач и принципов управления рисками; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками; оценка эффективности управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.
- 28). Решение вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка, по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля в Банке; утверждение внутренних документов Банка, регулирующих создание системы внутреннего контроля Банка; осуществление мониторинга системы внутреннего контроля.
- 29). Оценка состояния корпоративного управления в Банке.
- 30). Урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка.

31). Осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа; рассмотрение отчетов исполнительных органов о своей работе не реже одного раза в квартал.

32). Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

33). Принятие решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания ссуды (ссудной и приравненной к ней задолженности) превышает три процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам) Банка или их аффилированным лицам - если задолженность составляет свыше одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

34). Определение вознаграждения Председателю Правления банка и его заместителю (заместителям).

35). Утверждение условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка.

36). Принятие решения о порядке обращения и погашения векселей

37). Анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров.

38). Решение иных вопросов деятельностью Банка, не отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров и не относящихся к текущей деятельности Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

2.2. Совет директоров вправе:

- заслушивать отчеты должностных лиц Банка;
- требовать проведения проверки (ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка) ревизионной комиссией;
- образовывать из своего состава с привлечением сторонних экспертов комитеты и комиссии для решения конкретных проблем;
- выдвигать кандидатов для избрания в состав Совета директоров, если акционерами не выдвинуты кандидаты или выдвинуто недостаточное количество;
- совершать иные действия в пределах своей компетенции.

2.3. Решения Совета директоров обязательны для исполнения исполнительными органами Банка.

### **3. Состав Совета директоров**

3.1. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров Банка в составе 9 человек.

В состав Совета директоров могут быть избраны только физические лица, как являющиеся, так и не являющиеся акционерами Банка.

3.2. Члены Правления Банка не могут составлять более 25 % состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

3.3. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа избранных членов Совета директоров, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания

акционеров.

#### **4. Выборы Совета директоров**

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

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в Совет директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

В случае избрания нового состава Совета директоров на внеочередном Общем собрании акционеров, полномочия вновь избранного Совета директоров действуют до следующего годового Общего собрания.

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

4.2. Выдвижение кандидатур в состав Совета директоров и выборы членов Совета директоров осуществляются в порядке, предусмотренном Уставом Банка и Положением об общем собрании акционеров Банка.

4.3. Лица, избранные в Совет директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно, причем общее собрание вправе досрочно прекратить полномочия Совета директоров только в отношении всех его членов.

#### **5. Регламент работы Совета директоров**

5.1. Члены Совета директоров Банка избирают из своего числа Председателя Совета директоров Банка и секретаря простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

5.2. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров и несет персональную ответственность за организацию деятельности Совета директоров Банка.

Функции Председателя Совета директоров Банка в случае его отсутствия осуществляет один из членов Совета директоров по решению большинства членов Совета директоров.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

5.3. Секретарь Совета директоров обеспечивает оповещение Членов Совета директоров и приглашенных лиц о созыве заседаний, ведет протоколы заседаний и документооборот Совета директоров Банка, ведет от имени Банка переписку с акционерами, предоставляет акционерам запрашиваемую информацию о Банке, обеспечивает решение организационных вопросов при подготовке и проведении общих собраний акционеров Банка.

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

5.5. Совет осуществляет свою деятельность путем проведения заседаний и вынесения решений.

5.6. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Правление Банка.

5.7. Председатель Совета Директоров готовит повестку дня заседания.

5.8. Члены Совета извещаются о заседаниях не позднее чем за неделю до их Проведения, с

предоставлением им повестки дня и необходимых материалов.

5.9. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в его заседании участвуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При этом члены Совета директоров могут участвовать в заседании как очно (присутствуя на заседании), так и заочно, представив свое мнение по повестке дня в письменной форме к моменту начала заседания Совета директоров, которое учитывается при определении кворума и подведении итогов голосования.

5.10. Совет директоров проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, при этом он должен:

- не позднее 35 дней после окончания финансового года проводить заседание с целью принятия решения о включении в повестку дня годового Общего собрания предложений, поступивших от акционеров;
- не позднее чем за 30 дней до даты Общего собрания должен проводить заседание с целью утверждения вносимых на годовое Общее собрание акционеров годового отчета Банка и годовой бухгалтерской отчетности;
- не позднее 5 дней со дня поступления требования от ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания должен проводить заседание с целью принятия решения о созыве внеочередного собрания либо об отказе от созыва;

5.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 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;
- имена членов Совета директоров, голосовавших за принятие решения;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

5.12. Протоколы заседаний должны быть доступны для ознакомления любому акционеру и членам Совета директоров в течение семи дней со дня предъявления письменного требования для ознакомления по месту нахождения Правления Банка.

## **6. Порядок принятия решения**

6.1. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Члены Совета директоров не имеют права передавать свои голоса иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

6.2. Решение об увеличении Уставного капитала Банка принимается Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о совершении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о совершении

крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

6.4. Решение об одобрении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В случае, если все члены Совета директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров.

6.5. Решение о цене (денежной оценке) имущества принимается большинством голосов независимых директоров.

6.6. При утверждении условий договоров с Председателем Правления и членами Правления не учитываются голоса членов Совета директоров, являющихся Председателем Правления и членами Правления..

## **7. Заинтересованность членов Совета директоров**

7.1. Члены Совета директоров признаются лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, в случае, если указанные лица, их супруги, родители, дети, полнородные или неполнородные братья, сестры, усыновители и усыновленные, а также все их аффилированные лица:

- являются стороной такой сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- владеют 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, выгодоприобретателем или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, выгодоприобретателем или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Заинтересованные члены Совета директоров обязаны довести до сведения Совета директоров 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.

7.2. Член Совета директоров Банка признается независимым директором, если он не является и не являлся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- Председателем Правления Банка, членом Правления, лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации;
- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банка, управляющей организации Банка либо являющимися управляющим Банка;
- аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка.

## **8. Ограничения на принятие решения Советом директоров**

8.1. Совет директоров не вправе:

- принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 % от Уставного капитала Банка;
- принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям: до полной оплаты всего Уставного капитала Банка; до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены

в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»; если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров и формулировки решений по таким вопросам;
- изменять форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 % голосующих акций Банка, в случае, если требование содержит указание на форму его проведения;
- устанавливать величину денежной оценки имущества при оплате акций Банка неденежными средствами выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком;
- устанавливать цену выкупа акций Банка ниже рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком;
- принимать любые решения, за исключением созыва внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров, в случае истечения сроков полномочий Совета директоров или в случае, когда количество членов Совета директоров становится менее кворума, определенного Уставом Банка.

## **9. Ограничения в правах членов Совета директоров**

9.1. Член Совета директоров не может одновременно являться членом ревизионной комиссии Банка.

9.2. Члены Совета директоров не могут одновременно являться членами счетной комиссии.

9.3. Акции Банка, принадлежащие членам Совета директоров Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании ревизионной комиссии Банка.

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

10.1. Члены Совета директоров 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:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а в случае возникновения такого конфликта обязаны раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте;

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

принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, 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 директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля;

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



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

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

Члены Совета директоров обязаны письменно уведомлять Совет директоров о намерении и совершить сделки с акциями Банка, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с акциями Банка.

10.2. Член Совета директоров не вправе разглашать любые сведения, составляющие, согласно действующим в Обществе внутренним документам, коммерческую тайну.

10.3. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Совете директоров Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

10.4. 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.

10.5. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

10.6. Ответственность за сохранность документов заседаний Совета директоров и Общих собраний Банка несет Председатель Совета директоров.

## **11. Вознаграждение членам Совета директоров**

11.1. Председателю Совета директоров ежеквартально выплачивается вознаграждение в размере 34500 (тридцать четыре тысячи пятьсот) рублей, членам Совета директоров – в размере 23000 (двадцать три тысячи) рублей.

## **12. Внесение изменений в Положение о Совете директоров**

12.1. Изменения в настоящее Положение вносятся решением Общего собрания акционеров. В случае, если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.

Председатель Совета директоров

М.Ф.Бибов