



**БАНК СОВЕТСКИЙ**

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»  
(ЗАО Банк «Советский»)

**УТВЕРЖДЕНО**  
**внеочередным**  
**общим собранием акционеров**  
**ЗАО Банк «Советский»**

Протокол № 42 от 20 декабря 2013 года



Председатель собрания:

С.В.Митрушин

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Совете директоров ЗАО Банк «Советский»**

Санкт-Петербург  
2013



Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом Российской Федерации и другими действующими правовыми актами Российской Федерации. Настоящее Положение определяет статус Совета директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» (далее по тексту – Совет директоров), его компетенцию, порядок выбора членов Совета директоров, права и обязанности членов Совета директоров.

## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" к исключительной компетенции Общего собрания акционеров

## 2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

2.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка.
- 2) 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 его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 3) 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 Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 4) 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;
- 5) утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка;
- 6) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 7) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 8) 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;
- 9) 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);

10) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев,

предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

12) 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 положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

13) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

14) образование исполнительных органов Банка, в том числе Председателя Правления, и досрочное прекращение их полномочий;

15) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

16) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

17) внесение в устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций, связанных с увеличением уставного капитала;

18) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

21) определение размера оплаты услуг аудитора;

22) рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

23) рекомендации общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

24) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

25) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, и внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом к компетенции исполнительных органов Банка.

Утверждению Советом директоров подлежат:

- Положение о службе внутреннего контроля,
- Положение о кредитной политике Банка,
- Положение о внутреннем аудите Банка,
- Положения о службе управления рисками Банка,
- Положение о видах и порядке проведения кредитных операций,
- Положение о порядке образования и использования Фондов,
- Положение, определяющее кадровую политику Банка

26) внесение предложений общему собранию акционеров по принятию внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров;

27) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, назначение руководителей филиалов и представительств и прекращение их полномочий;



28) внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием и закрытием представительств Банка;

29) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

30) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

32) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решения об участии и о прекращении участия в которых отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров).

33) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

34) определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с единоличным исполнительным органом;

35) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;

36) принятие решений о направлении на согласование в территориальные учреждения Банка России кандидатов на должности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка (его заместителей), директоров филиалов;

26) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

37) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

38) регулярное (не реже одного раз в год) 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 документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

40) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

41) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

42) утверждение внутренних нормативных документов Банка о системе внутреннего контроля и деятельности службы внутреннего контроля Банка

43) согласование кандидатуры на должность руководителя Службы внутреннего контроля;

44) утверждение лимитов размещения средств по сделкам (одобрение сделок), несущим кредитный риск, (включая лимиты кредитования), на одного контрагента или группу контрагентов, определенную внутренними документами Банка, по представлению кредитного комитета Банка, в общей сумме более 200 000 000 (Двухсот миллионов) рублей (или ее эквивалента в иностранной валюте), а по связанным с Банком лицам – в суммах, установленных внутренними нормативными документами Банка с учетом требований и рекомендаций Банка России. При утверждении лимита кредитования утверждается также срок действия данного лимита;

45) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.

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

### 3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА



3.1. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п.1 ст. 47 Федерального закона "Об акционерных обществах", полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

3.2. Количественный состав Совета директоров Банка – 5 человек.

3.3. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

3.4. Члены Совета директоров и кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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.

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

3.6. Выборы Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. 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 состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.7. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

3.8. Член Совета директоров вправе в любое время подать заявление на имя Председателя Совета директоров о выходе из состава Совета директоров. В этом случае Совет директоров должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров, в повестку дня которого включить вопрос о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров и избрании Совета директоров.

3.9. Если полномочия всех членов Совета директоров прекращены досрочно, а внеочередное общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров в необходимом количестве, то Совет директоров считается не избранным, а полномочия действовавшего Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

#### 4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

4.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Банка.

4.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством в три четверти голосов членов Совета директоров.

4.3. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них;
- организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола;
- председательствует на Общем собрании акционеров, организует ведение протокола



- подписывает письменные сообщения лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, о проведении общего собрания акционеров;
- организует проведение заочного голосования акционерами и членами Совета директоров.

4.4. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка, за исключением исполнения обязанностей председательствующего на Общем собрании акционеров. Функции последнего в случае отсутствия Председателя Совета директоров исполняет Председатель Правления Банка.

## 5. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

5.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

5.2. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, а также порядок принятия решений заочным голосованием определяются настоящим Положением.

5.3. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие более половины от числа членов Совета директоров, определенного настоящим Положением, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов Совета директоров, а также большинство членов Совета директоров, незаинтересованных в совершении Банком сделки.

5.5. Решение Совета директоров, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании участвовали более половины от числа членов Совета директоров, определенного настоящим Положением, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов Совета директоров, а также большинство членов Совета директоров, незаинтересованных в совершении Банком сделки.

5.6. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка не предусмотрено иное.

5.7. Решение Совета директоров, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали «за» более половины членов Совета директоров, участвующих в заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом не установлено иное.

5.8. Единогласно всеми членами Совета директоров Банка принимается решение по вопросу одобрения крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

Если единогласие Совета директоров Банка по указанному вопросу не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка этот вопрос может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

5.9. Большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка по вопросу переизбрания Председателя Совета директоров.

5.10. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее кворума, определенного настоящим Положением, для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.



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

Передача голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

5.12. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений Председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

5.13. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка 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 Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

5.15. Совет директоров Банка избирает из состава членов Совета директоров Банка и ответственного секретаря на весь срок полномочий Совета директоров. По решению Совета директоров ответственный секретарь может быть переизбран в любое время. Ответственный секретарь отвечает за делопроизводство в Совете директоров Банка, в том числе ведет протоколы заседаний Совета директоров.

5.16. Заочное голосование проводится путем заполнения членами Совета директоров бюллетеней для голосования. Бюллетень для голосования членами Совета директоров должен содержать полное фирменное наименование Банка, его местонахождение, формулировки решений по каждому вопросу, варианты голосования по каждому вопросу, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался», подпись члена Совета директоров, срок представления заполненного бюллетеня для голосования и адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени. Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров. Бюллетень для голосования направляется ответственным секретарем персонально каждому члену Совета директоров.

Результаты заочного голосования оформляются протоколом за подписью Председателя Совета директоров и ответственного секретаря.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

6.1. 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.

6.2. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку 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 Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

6.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

6.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 6.2. настоящего Положения.

## 7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



7.1. Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться ежемесячное вознаграждение.

7.2. Выплата вознаграждения осуществляется, начиная с даты принятия Общим собранием акционеров решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о прекращении выплаты вознаграждения членам Совета директоров. Данное решение действует до принятия Общим собранием акционеров решения о возобновлении выплаты вознаграждения членам Совета директоров.

7.3. Размер вознаграждения каждого члена Совета директоров определяется решением общего собрания акционеров, принявшего решение о выплате вознаграждения.

7.4. Размер вознаграждения членов Совета директоров может быть изменен решением Общего собрания акционеров.

В случае изменения размера вознаграждения в течение оплачиваемого месяца, вознаграждение в новом размере рассчитывается, начиная с первого числа оплачиваемого месяца.

7.5. Вознаграждение выплачивается 6-го числа каждого месяца, следующего за оплачиваемым.

7.6. Если полномочия члена Совета директоров действовали неполный месяц, вознаграждение выплачивается пропорционально времени выполнения им своих обязанностей в качестве члена Совета директоров.



В настоящем документе прошито,  
пронумеровано и скреплено печатью  
8 (восемь) листов



С.В.Митрушин