

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете Директоров «Российского акционерного
коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество)
(Совете Банка)

Настоящее Положение определяет статус, функции, состав и полномочия Совета директоров (Совета Банка), порядок его работы и ответственность членов Совета (далее - Совет Банка).

I. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА

1.1. Совет Банка является органом управления Банка и действует на основании Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., Устава Банка и настоящего Положения.

1.2. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка.

1.3. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

1.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

1.3.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

1.3.3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

1.3.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

1.3.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

1.3.6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

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

1.3.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

1.3.9. избрание Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка;

1.3.10. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

1.3.11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

1.3.12. использование резервного и иных фондов Банка;

1.3.13. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:

- плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов единоличного и коллегиального органов Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат единоличного и коллегиального органов Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) 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);

- положения об организации системы внутреннего контроля;

- порядка предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, членами Совета Банка и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- порядка раскрытия информации о Банке.

1.3.14. создание филиалов и открытие представительств Банка;

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

1.3.16. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

1.3.17. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

1.3.18. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

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

1.3.20. создание и функционирование внутреннего контроля, в том числе:

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

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

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

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

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка,

1.3.21. осуществление контроля за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе рассмотрение отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и оценка состояния контроля;

1.3.22. рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

1.3.23. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета Банка и исполнительные органы;

1.3.24. принятие решений об обязанностях членов Совета Банка, включая образование в его составе комитетов,

1.3.25. проведение оценки работы Совета Банка и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка, внесения предложений общему собранию акционеров Банка по повышению его эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров Банка;

1.3.26. одобрение бюджета Банка на планируемый финансовый год;

1.3.27. утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Банка в соответствии с внутренними документами;

1.3.28. оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса;

1.3.29. координация деятельности единоличного исполнительного органа Банка по разработке и реализации информационной политики Банка;

1.3.30. утверждение перечня информации, представляемой акционерам при подготовке очередных и внеочередных общих собраний акционеров;

1.3.31. утверждение порядка информирования о результатах проверок, проводимых Банком России;

1.3.32. принятие решений по вопросам, связанным с созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом;

1.3.33. обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам системы управления рисками и капиталом;

1.3.34. утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих основные принципы управления рисками и капиталом, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации;

Федерации, а также при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных инноваций и технологий;

1.3.35. принятие решений по вопросам, связанным с созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом;

1.3.36. обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам системы управления рисками и капиталом;

1.3.37. утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих основные принципы управления рисками и капиталом, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации, а также при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных инноваций и технологий;

1.3.38. утверждение стратегических лимитов (общих принципиальных стратегических ограничений) в рамках своих полномочий;

1.3.39. участие в разработке, утверждении и контроле реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в т.ч.:

- утверждение и контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы);

- утверждение порядка управления значимыми рисками и осуществление контроля за его реализацией;

- утверждение показателей склонности к риску (риск-аппетита), структуры капитала, достаточности капитала, значимых рисков, их плановых (целевых) уровней, сигнальных значений и предельных значений (лимитов);

- утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

- рассмотрение информации о фактах превышения лимитов и (или) достижения сигнальных значений, установленных Стратегией управления рисками и капиталом, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;

- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;

- контроль реализации ВПОДК и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;

- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;

- регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в нормативные документы Банка (банковской группы), разрабатываемые в рамках ВПОДК, относящиеся к компетенции Совета Банка;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками и капиталом.

1.3.40. осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

1.3.41. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом Банка;

1.3.42. проведение оценки состояния корпоративного управления Банком;

1.3.43. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

II. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА БАНКА

2.1. Члены Совета Банка избираются годовым общим собранием акционеров Банка сроком до следующего годового общего собрания акционеров, Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

По решению общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

2.2. Совет Банка избирается в количестве не менее 5 человек.

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

2.4. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет Банка, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года Банка, при этом число кандидатов не может превышать количественного состава Совета Банка.

2.5. Предложение о выдвижении кандидатов в Совет Банка вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа для избрания в который он предлагается.

2.6. Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Банка или об отказе в этом в срок не позднее 5 дней после окончания срока, установленного для подачи предложения.

2.7. Решение об отказе о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом Банка в следующих случаях:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки подачи предложений, установленные настоящим Положением;
- акционер (акционеры) не являются владельцами необходимого количества голосующих акций;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным действующим законодательством.

Мотивированное решение Совета Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Банка направляется акционером (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Банка, а также уклонение Совета от принятия решения может быть обжаловано в суд.

2.8. Решение общего собрания акционеров о выборе членов Совета Банка принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании.

Избранным в состав Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

III. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА

3.1. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

3.2. Председатель Совета Банка:

- организует его работу;

- созывает заседания Совета Банка и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- председательствует на общем собрании акционеров Банка.

3.3. В случае отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета Банка по решению Совета Банка.

IV. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА БАНКА

4.1. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, аудиторской организации Банка, Председателя Правления и Правления Банка, а также по требованию должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя Службы внутреннего аудита).

4.2. Повестку дня заседаний Совета Банка готовит Председатель Совета Банка.

4.3. Уведомление о проведении заседания Совета Банка направляются каждому члену Совета в письменной форме (заказным письмом, телеграммой с уведомлением о вручении, телетайпограммой и др.) не менее чем за 5 рабочих дней до даты проведения заседания. В случае необходимости проведения заседания Совета Банка в соответствии с законодательством в более сжатые сроки, срок направления уведомления вместе с необходимыми материалами может быть сокращен. Вышеуказанные сроки могут быть сокращены также в случае экстренного решения каких-либо вопросов при условии, если ни один из членов Совета Банка не возражает.

В уведомлении должно быть указано:

- время и место проведения заседания;
- вопросы, включённые в повестку дня.

К уведомлению прилагаются все необходимые материалы, связанные с вопросами повестки дня.

4.4. Заседание Совета Банка правомочно, если в его работе принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета Банка.

4.5. Решения на заседании Совета Банка по вопросам принимаются простым большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не предусмотрено иное.

Решение Совета Банка по вопросу, указанному в п.18 статьи 16.2. Устава, принимается Советом Банка большинством в три четверти голосов членов Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка, В случае, если единогласие Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров.

При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Банка, не допускается.

В случае равенства голосов при принятии решения Советом Банка голос Председателя Совета Банка является решающим.

При определении наличия кворума и результатов голосования возможен учет письменного мнения члена Совета Банка, отсутствующего на заседании Совете Банка, по вопросам повестки дня.

4.6. Решение Совета Банка может быть принято заочным голосованием.

4.7. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета Банка или лицами, выступившими инициаторами созыва Совета Банка. данным решением должны быть утверждены:

- повестка дня;
- форма бюллетеня для голосования;
- срок предоставления членам Совета Банка бюллетеней для голосования и другой необходимой информации;
- срок окончания приёма бюллетеней для голосования;
- перечень информации, предоставляемой членам Совета Банка,

4.8. Принявшими участие в голосовании считаются члены Совета Банка, чьи бюллетени были сданы не позднее установленного срока.

4.9. По результатам заочного голосования оформляется протокол Совета Банка, к которому прилагаются бюллетени для голосования.

V. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА БАНКА

5.1. На заседании Совета Банка ведётся протокол. Протокол ведется секретарем, назначаемым Председателем Совета Банка при подготовке к проведению заседания.

5.2. Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения.

5.3. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

- принятые решения.

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

5.4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета Банка.

VI. 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.

6.2. Члены Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием).

При этом в Совете 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 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 размещённых обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета Банка о возмещении убытков, причинённых Банку.

VII. УТВЕРЖДЕНИЕ И ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ БАНКА

7.1. Положение о Совете Банка утверждается на общем собрании акционеров Банка простым большинством голосов, участвующих в собрании акционеров владельцев голосующих акций Банка.

7.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее положение вносятся в порядке, предусмотренном для внесения предложений в повестку дня общего собрания акционеров Банка.

7.3. Решение о внесении изменений и дополнений в положение принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов участвующих в собрании акционеров-владельцев голосующих акций Банка.