

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
от «12» августа 2019 г.

Протокол №2 от «13» августа 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

о Совете директоров

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»

(Публичное акционерное общество)

(редакция 2)

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**
- 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**
- 4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**
- 5. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**
- 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ**
- 7. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**
- 8. ТРЕБОВАНИЯ К РЕШЕНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**
- 9. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗАОЧНЫМ ГОЛОСОВАНИЕМ**
- 10. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА**
- 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**
- 12. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**
- 13. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о Совете директоров

Настоящее Положение о Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее — Положение) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом определяет принципы деятельности Совета директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество), именуемого в дальнейшем "Банк".

1.2. Термины и определения

1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

2. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

“лояльность” — отношение члена Совета директоров к Банку, при котором член Совета директоров воздерживается от использования своего положения в Банке в интересах иных лиц;

“конфиденциальность” — сохранение в тайне от третьих лиц информации о Банке и его деятельности;

“должностные лица” — лица, осуществляющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке;

“работник” — лицо, состоящее с Банком в трудовых отношениях;

“незаинтересованный директор” — член Совета директоров, не заинтересованный в совершении Банком сделки;

“исполнительный директор” — член Совета директоров, являющийся должностным лицом Банка;

“заочное голосование” — способ принятия решения, при котором производится опрос членов Совета директоров без их совместного присутствия, с использованием бюллетеней для голосования.

1.3. Совет директоров

Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка (далее — Общее собрание акционеров).

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. Цели и принципы деятельности Совета директоров

2.1.1. Целями деятельности Совета директоров являются обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами, гарантирование полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

2.1.2. Для реализации целей деятельности Совет директоров обязан руководствоваться следующими принципами:

- принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;
- исключение ограничений прав акционеров на участие в управлении делами Банка, получение дивидендов и информации о Банке;
- достижение баланса интересов различных групп акционеров и принятие Советом директоров максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.

2.1.3. Любая неустраняемая неясность правил, закрепленных в нормативных правовых и иных актах, должна толковаться Советом директоров в пользу расширения прав и законных интересов акционеров.

2.2. Задачи деятельности Совета директоров

Для реализации целей деятельности Совет директоров в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

- организует исполнение решений Общего собрания акционеров;
- определяет направления деятельности Банка;
- оценивает политические, финансовые и иные риски, влияющие на деятельность Банка;
- утверждает планы и бюджеты Банка;
- определяет подходы к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях;
- избирает Председателя Правления Банка и досрочно прекращает его полномочия;
- образует Правление Банка и досрочно прекращает полномочия его членов;
- проводит оценку результатов деятельности Банка и его органов;

- определяет условия выплаты дивидендов;
- обеспечивает раскрытие информации о Банке;
- осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка;
- обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;
- обеспечивает соблюдение принципов корпоративного управления.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. Права члена Совета директоров

Член Совета директоров имеет право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном Положением порядке;
- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях и размере, установленных решением Общего собрания акционеров;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров, Правления Банка и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
- обсуждать на заседаниях Совета директоров Банка вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка (за исключением вопроса об одобрении (получении согласия на совершение) сделок Банка, в совершении которых имеется заинтересованность, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» они признаются лицами, имеющими заинтересованность в совершении Банком указанных сделок);
- направлять свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, на котором они не могут присутствовать;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка.

3.2. Обязанности члена Совета директоров

Член Совета директоров обязан:

- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и задачами Совета директоров;
- действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;
- действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами и интересами Банка и(или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;
- присутствовать на заседаниях Совета директоров и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на его рассмотрение, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать участие в работе комитетов Совета директоров;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов Совета директоров всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- 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 кредитных организаций;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита и внешнего аудитора;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- обеспечить доведение до Банка информации, указанной в статье 82 Федерального закона «Об акционерных обществах», в объеме, порядке и сроки, определенные законодательством и нормативными актами Банка России;
- воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность.
- участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых Советом директоров;

- готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров;
- сообщать другим членам Совета директоров ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, Устава, положений, правил и инструкций Банка;
- готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров вопросы, входящие в его компетенцию;
- определять свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках (счетах прибылей и убытков) Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе выплате дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- анализировать акты проверок Банка и(или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров;
- рассматривать 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, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
- присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания;
- письменно сообщить Банку в срок не позднее двух рабочих дней о ставшем известном ему факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации;
- уведомлять Совет директоров Банка об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами, о намерении совершить сделки с акциями Банка или акциями (долями) подконтрольных Банку хозяйственных обществ и незамедлительно после совершения таких сделок - об их совершении; о включении в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления иных организаций или о согласии занять должность единоличного или стать членом коллегиальных исполнительных органов иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении);
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом Банка, настоящим Положением.

3.3. Порядок осуществления прав и обязанностей членов Совета директоров

3.3.1. Деятельность члена Совета директоров является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений Совета директоров.

3.3.2. Лицо, осуществляющее хранение решений и протоколов заседаний Совета директоров, обязано незамедлительно по требованию члена Совета директоров предоставлять ему удостоверенные копии этих документов.

3.4. Обеспечение члена Совета директоров информацией (документами и материалами) о Банке

Каждому новому члену Совета директоров в течение 10 (Десяти) дней с даты подведения итогов голосования по выборам Совета директоров Председатель Правления Банка обязан предоставить копии Устава Банка, положения о Совете директоров, положений о комитетах Совета директоров, последнего годового отчета, положения о службе внутреннего аудита, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками.

3.5. Взаимоотношения Совета директоров со службой внутреннего аудита Банка

3.5.1. Служба внутреннего аудита в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

3.5.2. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка назначается Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита Банка освобождается от должности при увольнении по собственному желанию, а при увольнении по инициативе работодателя вопрос об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка согласуется с Советом директоров Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

3.5.3. Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются службой внутреннего аудита Банка, согласовываются с Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка. Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего аудита Совету директоров Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего аудита Совету директоров, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка. Порядок представления отчетов устанавливается положением о службе внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений. Порядок представления информации определяется положением о службе внутреннего аудита Банка.

3.5.4. Служба внутреннего аудита обязана:

- своевременно информировать Совет директоров Банка обо всех вновь выявленных рисках в порядке и сроки, установленные положением о службе внутреннего аудита;
- руководитель службы внутреннего аудита Банка обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров Банка в порядке и сроки, установленные положением о службе внутреннего аудита;
- руководитель службы внутреннего аудита Банка обязан информировать Совет директоров Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций в порядке и сроки, установленные положением о службе внутреннего аудита;
- руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка, если по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска в порядке и сроки, установленные положением о службе внутреннего аудита.

3.6. Обязанности Председателя Правления Банка по выполнению требований членов Совета директоров

3.6.1. Председатель Правления Банка обязан по требованию члена Совета директоров предоставить ему любую информацию как о деятельности Банка, так и не связанную непосредственно с деятельностью Банка, за исключением информации о частной жизни и информации, нарушающей личную тайну, семейную тайну, тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений.

3.6.2. В случае невозможности предоставить запрашиваемую членом Совета директоров информацию Председатель Правления Банка обязан немедленно дать мотивированный отказ и письменно представить его члену Совета директоров в течение трех дней.

3.6.3. Отказ Председателя Правления Банка от предоставления информации доводится до Совета директоров Банка.

3.6.4. Банк обязан по требованию члена Совета директоров обеспечить ему доступ к информации и возможность копирования документов и материалов.

3.6.5. Договор, заключаемый Банком с Председателем Правления, должен содержать условие об ответственности за непредоставление члену Совета директоров информации.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Избрание председателя Совета директоров

4.1.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

4.1.2. В течение 30 дней после проведения Общего собрания акционеров, на котором был избран Совет директоров Банка, проводится первое заседание Совета директоров для избрания его Председателя, формирования его комитетов и избрания председателей комитетов Совета директоров. Решение о проведении (созыве) первого заседания Совета директоров Банка в обычных условиях принимается единоличным исполнительным органом Банка или старшим по возрасту избранным членом Совета директоров Банка.

4.1.3. Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров.

4.1.4. Совет директоров вправе в любое время переизбрать председателя Совета директоров.

4.1.5. Члены Совета директоров вправе избрать заместителя председателя Совета директоров, который осуществляет функции председателя Совета директоров во время его отсутствия.

4.1.6. При избрании председателя Совета директоров предыдущего состава в новый состав Совета директоров он продолжает выполнять обязанности председателя до избрания нового председателя Совета директоров.

4.2. Функции председателя Совета директоров

4.2.1. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает на заседаниях ведение протокола.

4.2.2. В случае отсутствия председателя Совета директоров, невозможности осуществления председателем Совета директоров своих функций, функции председателя Совета директоров осуществляет заместитель председателя Совета директоров в случае избрания его Советом директоров. Заместитель председателя Совета директоров в отсутствие председателя Совета директоров, вправе осуществлять любые полномочия, предусмотренные для председателя Совета директоров.

В случае отсутствия председателя Совета директоров и его заместителя его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров. Лица, осуществляющие функции председателя Совета директоров в его отсутствие, вправе осуществлять любые полномочия, предусмотренные для председателя Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 настоящего Положения.

4.2.3. Председатель Совета директоров не вправе поручить выполнение своих функций другому лицу.

4.2.4. Председатель Совета директоров ежегодно проводит оценку деятельности Совета директоров.

Критериями оценки деятельности Совета директоров, в частности, являются:

- результаты деятельности Банка по итогам года;
- число проведенных заседаний Совета директоров;
- число назначенных, но несостоявшихся заседаний Совета директоров.

Результаты оценки деятельности Совета директоров включаются в годовой отчет Банка.

4.2.5. Председатель Совета директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, а также принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

4.2.6. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров, создавая условия для свободного выражения мнений членами Совета директоров и открытого обсуждения вопросов повестки дня;
- созывает заседания Совета директоров, готовит повестку дня заседаний, председательствует на них, а также организует заочное голосование членов Совета директоров;
- организует на заседаниях ведение протоколов и подписывает их;
- обеспечивает выработку оптимальных решений по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров;
- обеспечивает своевременное предоставление членам Совета директоров информации, необходимой для работы на заседаниях;
- вводит в должность новых членов Совета директоров, обеспечивая их оперативное информирование о текущем положении дел и планах работы Совета директоров;
- председательствует на Общем собрании акционеров
- осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

5. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Избрание секретаря Совета директоров

5.1.1. Секретарь Совета директоров избирается из числа членов Совета директоров большинством голосов всех членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

5.1.2. Совет директоров вправе в любое время переизбрать секретаря Совета директоров.

5.1.3. При избрании секретаря Совета директоров предыдущего состава в новый состав Совета директоров он продолжает выполнять обязанности секретаря до избрания нового секретаря Совета директоров. Если секретарь Совета директоров предыдущего состава не будет избран в новый состав Совета директоров, обязанности секретаря Совета директоров до его избрания исполняет член Совета директоров, осуществляющий полномочия председателя Совета директоров.

5.2. Обязанности секретаря Совета директоров

5.1.1. Секретарь Совета директоров обязан:

- вести и составлять протокол заседания Совета директоров;
- подводить итоги голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);
- вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Совета директоров;
- заблаговременно сообщать членам Совета директоров о проведении заседаний Совета директоров;

- рассылать членам Совета директоров бюллетени для голосования для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);
- хранить протоколы заседаний Совета директоров;
- хранить решения Совета директоров, принимаемые опросным путем (заочным голосованием);
- хранить бюллетени для голосования, направленные в Совет директоров членами Совета директоров для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием).

2. Для обеспечения деятельности секретаря Совета директоров бюджетом (сметой расходов) Банка (Совета директоров) должно быть предусмотрено расходование необходимых средств в размере, утверждаемом Советом директоров.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

6.1. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

6.2. Общее собрание акционеров может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсаций расходов членам Совета директоров за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров или в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли по итогам финансового года.

6.3. Вознаграждение выплачивается на основании решения Общего собрания акционеров Банка.

7. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.1. Созыв заседаний Совета директоров

7.1.1. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения Банка, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудитора Банка, Председателя Правления и Правления Банка.

Акционеры (акционер) являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, вправе требовать созыва Совета директоров Банка, проведение которого предусмотрено для принятия решения по вопросу созыва внеочередного Общего собрания акционеров по основаниям, предусмотренным п. 6 и 7 ст. 69 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.2.2. При принятии решения о созыве заседания Совета директоров лица, его созывающие, должны определить:

- дату, время и место проведения заседания;
- повестку дня заседания;
- формулировки вопросов, поставленных на голосование;
- перечень информации (материалов), предоставляемых членам Совета директоров к заседанию;

7.2.3. В случае направления Совету директоров его членами, членами ревизионной комиссии, должностным лицом, ответственным за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителем структурного подразделения Банка, ответственным за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудитором, Правлением Банка, председателем Правления Банка, акционерами (акционером) являющимися владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, требования о созыве Совета директоров, решение о созыве принимается председателем Совета директоров. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования о созыве заседания Совета директоров Председатель Совета директоров должен рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве или об отказе в созыве заседания Совета директоров.

В случае если председатель Совета директоров в вышеуказанный срок не принял решение о созыве Совета директоров заседание Совета директоров может быть созвано лицом, потребовавшим его созыва. В этом случае уведомление о проведении заседания Совета директоров, бюллетени для голосования при проведении Совета директоров в форме заочного голосования, а также материалы, необходимые для рассмотрения вопросов повестки дня направляются членам Совета директоров лицом, требующим созыва Совета директоров.

В случае принятия решения о созыве заседания Совета директоров, Председатель Совета директоров должен определить дату и форму проведения заседания Совета директоров, такое заседание должно быть проведено в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения требования о созыве, за исключением случаев, когда иные сроки проведения заседания Совета директоров установлены Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка.

В случае принятия решения об отказе в созыве заседания Совета директоров Председатель Совета директоров обязан уведомить инициатора созыва заседания Совета директоров о принятом решении в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения.

7.2. Место и время проведения заседания Совета директоров

7.2.1. Не допускается проведение заседания в месте и время, создающих для большинства членов Совета директоров значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.

7.2.2. Не допускается проведение заседания в ночное время (с 22 до 6 часов по местному времени), а также за пределами Российской Федерации.

7.3. Оповещение членов Совета директоров о созыве и проведении заседания Совета директоров

7.3.1. О созыве заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены в срок не менее чем за 5 дней до проведения заседания.

О созыве заседания Совета директоров, содержащего в повестке дня вопросы о направлении в учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, ходатайства о предварительном согласовании кандидатуры нового Председателя Правления, члена Правления Банка, избрании Председателя Правления, образовании Правления Банка, избрании члена Правления Банка, досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, члена Правления Банка все члены Совета директоров должны быть уведомлены в срок не менее чем за 7 дней до проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров по электронной почте или иным другим образом, обеспечивающим их направление и получение.

7.3.2. Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- указание на инициатора созыва заседания;
- вопросы повестки дня;
- место и время проведения заседания.

В случае если определен перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров к заседанию, то указанная информация (материалы) предоставляется по требованию члена Совета директоров до проведения заседания Совета директоров в форме и сроки, определенные Советом директоров. Помимо этого, указанная информация (материалы) предоставляется всем членам Совета директоров, присутствующим на заседании.

7.3.3. Информацией (материалами), предоставляемой членам Совета директоров к заседанию, содержащему в повестке дня вопрос о направлении в учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, ходатайства о предварительном согласовании кандидатуры нового Председателя Правления, члена Правления Банка являются сведения по каждому кандидату, включая:

- фамилию, имя и отчество;
- дату рождения;
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ);
- сведения об образовании (наименование учебного учреждения, дата окончания, специальность);
- места работы и должности за последние пять лет;
- членство в органах юридических лиц за последние пять лет;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований аффилированности;
- адрес, по которому можно связаться с кандидатом;
- сведения о наличии (отсутствии) судимости за совершение преступлений в сфере экономики.

Информацией (материалами), предоставляемой членам Совета директоров к заседанию, содержащему в повестке дня вопрос об избрании Председателя Правления, образовании Правления Банка, избрании члена Правления Банка является копия письма учреждения Банка России, содержащего положительное заключение по вопросу избрания кандидата на должность Председателя Правления, члена Правления Банка либо информация об отсутствии необходимости получения предварительного согласия учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка.

7.4. Изменение места и времени проведения заседания Совета директоров

7.4.1. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров в месте и (или) время, о которых члены Совета директоров были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) в иное время. Такое заседание должно состояться не позднее 3 дней с даты несостоявшегося заседания.

7.4.2. Об изменении места и(или) времени заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены председателем Совета директоров с учетом нормально необходимого времени для прибытия членов Совета директоров на заседание. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Совета директоров в любой форме, гарантирующей получение уведомления членом Совета директоров.

7.4.3. Заседание Совета директоров, не состоявшееся в течение 3 дней, не может быть вновь перенесено.

7.5. Созыв заседания Совета директоров в обязательном порядке

7.5.1. Председатель Совета директоров обязан созвать заседание Совета директоров для решения следующих вопросов:

а) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных п. 1 ст. 54 Федерального закона “Об акционерных обществах”;

б) предварительное утверждение годового отчета Банка согласно п. 4 ст. 88 Федерального закона “Об акционерных обществах”;

в) рассмотрение предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвижении кандидатов в органы Банка в порядке, предусмотренном п. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона “Об акционерных обществах”, и принятие решений о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а кандидатов — в список кандидатур для голосования по выборам в органы Банка, или об отказе в таком включении;

г) избрание нового состава Совета директоров в случае, предусмотренном п. 2 ст. 68 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

Если председатель Совета директоров не созывает заседание Совета директоров для решения указанных вопросов, такое заседание может быть созвано его заместителем.

7.5.2. Если ни председатель Совета директоров, ни его заместитель не созывают заседание Совета директоров для решения указанных в настоящей статье вопросов, такое заседание может быть созвано любым членом Совета директоров.

7.6. Заседание Совета директоров

7.6.1. Первое заседание нового состава Совета директоров Банка проводится не позднее 30 (Тридцати) дней с даты его избрания. На первом заседании должен быть избран Председатель Совета директоров Банка.

7.6.2. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в 3 месяца.

7.6.3. При принятии решений Советом директоров члены Совета директоров, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

7.6.4. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

7.6.5. Если к моменту начала заседания председатель Совета директоров и его заместитель в месте проведения заседания Совета директоров отсутствуют или если они отказываются председательствовать или еще не избраны, то старший по возрасту член Совета директоров открывает заседание и проводит выборы председательствующего на заседании из числа присутствующих членов Совета директоров.

7.7. Учет письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании

7.7.1. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров председателю Совета директоров до проведения заседания Совета директоров. Соответствующее письменное мнение члена Совета директоров может быть направлено секретарю Совета директоров посредством заказного письма, телефонной, электронной связи или иным другим образом, обеспечивающим надлежащую идентификацию направившего его лица и его оперативное направление и получение.

Письменное мнение члена Совета директоров может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение члена Совета директоров учитывается только при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Совета директоров.

7.7.2. Если копия письменного мнения члена Совета директоров не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Совета директоров к заседанию, то председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

В случае присутствия члена Совета директоров на заседании Совета директоров его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

7.7.3. Письменное мнение члена Совета директоров не учитывается при определении кворума и результатов голосования по вопросу о вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

7.8. Протоколы заседаний Совета директоров

7.8.1. На заседании Совета директоров ведется протокол секретарем Совета директоров, а при его отсутствии — председателем Совета директоров либо одним из членов Совета директоров по поручению председательствующего на заседании.

7.8.2. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров.

7.8.3. В случае учета при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, полученные от членов Совета директоров письменные мнения по вопросам повестки дня приобщаются в виде приложений к протоколу.

7.8.4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации. Если такие сроки не установлены, то Банк обязан постоянно хранить протоколы заседаний Совета директоров.

Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка доступ к протоколам заседаний Совета директоров.

7.8.5. Протоколы заседаний Совета директоров должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении Банка в течение 7 дней со дня предъявления указанными лицами требования об ознакомлении с протоколами Совета директоров. Банк обязан по требованию указанных лиц предоставить им копии протоколов Совета директоров. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

7.8.6. Выписка из протокола заседания Совета директоров может быть подписана председательствующим на заседании Совета директоров и (или) секретарем Совета директоров, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа общества, или иным лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) обществом.

8. РЕШЕНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Требования к решению Совета директоров

8.1.1. Решение Совета директоров принимается следующими способами:

- а) на заседании Совета директоров;
- б) на заседании Совета директоров, при проведении которого учитываются (при определении кворума и результатов голосования) письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Совета директоров;
- в) заочным голосованием.

8.1.2. В случаях когда в соответствии с Уставом Банка решение принимается большинством в три четверти голосов или единогласно всеми членами Совета директоров без учета голосов выбывших членов Совета директоров, под выбывшими членами Совета директоров понимаются:

- умершие, безвестно отсутствующие и признанные недееспособными;
- лица, полномочия которых в должности членов Совета директоров прекращены или приостановлены, в соответствии с действующим законодательством.

Член Совета директоров вправе в любое время направить в Банк письменное заявление о сложении с себя полномочий члена Совета директоров. Данное заявление принимается к сведению Советом директоров Банка. Прекращение полномочий членов Совета директоров осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» общим собранием акционеров Банка.

8.2. Вступление в силу решения Совета директоров

8.2.1. Решение Совета директоров, принимаемое на заседании Совета директоров, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

8.2.2. Решение Совета директоров, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с даты направления членам Совета директоров копии протокола, но не позднее чем на 6-й день с даты окончания приема бюллетеней для голосования либо с даты раскрытия информации о решениях, принятых Советом директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

9. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗАОЧНЫМ ГОЛОСОВАНИЕМ

9.1. Принятие решения Совета директоров заочным голосованием

9.1.1. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном настоящим параграфом.

Совет директоров не вправе принимать заочным голосованием следующие решения:

- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных п. 1 ст. 54 Федерального закона “Об акционерных обществах”;
- предварительное утверждение годового отчета Банка в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 88 Федерального закона “Об акционерных обществах”;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

9.1.2. Решение о проведении заочного голосования принимается председателем Совета директоров либо его заместителем, если таковой избран Советом директоров. Заочное голосование не может быть проведено по решению лиц, исполняющих обязанности председателя Совета директоров до его избрания или в его отсутствие.

9.1.3. Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены:

- вопросы, поставленные на голосование;
- текст и форма бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров;
- дата предоставления членам Совета директоров бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования.

Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) высылаются членам Совета директоров по электронной почте или иным другим образом, обеспечивающим их оперативное направление и получение.

9.2. Бюллетень для голосования

9.2.1. Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками “за”, “против” и “воздержался”;
- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров.

Включение в бюллетень для голосования текстов утверждаемых документов не требуется в случае, если проекты утверждаемых документов предоставлены членам Совета директоров в составе информации (материалов) к соответствующему заседанию Совета директоров.

9.2.2. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней. Члены Совета директоров обязаны отправить заполненный бюллетень для голосования посредством электронной почты не позднее даты окончания приема бюллетеней с последующим направлением оригинала по адресу, указанному в Бюллетене.

9.2.3. При заполнении Бюллетеня членом Совета директоров должен быть выбран (оставлен не зачеркнутым) только один из возможных вариантов голосования («за», «против» или «воздержался») по каждому проекту решения по каждому из вопросов. Бюллетень, заполненный с нарушением требований, указанных в настоящем пункте, не учитывается при подсчете голосов в части соответствующего вопроса.

9.2.4. Бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров с указанием его фамилии и инициалов. Неподписанный Бюллетень, а также, полученный Банком по истечении указанного в нем срока, признается недействительным и не учитывается при определении кворума, подсчете голосов и определении итогов голосования.

9.2.5. По итогам заочного голосования в срок не позднее 3 (Трех) дней с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется протокол. Указанный протокол подписывается председателем Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров.

Решения, принятые Советом директоров заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров в срок не позднее 5 дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования путем направления им копий указанного протокола.

10. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА

10.1. Совмещение должности члена Совета директоров с должностями в иных организациях

Член Совета директоров не вправе принимать участие в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, конкурирующих с Банком, если иное не предусмотрено Уставом.

10.2. Раскрытие информации о сделках с заинтересованностью членов Совета директоров

В состав годовой отчетности Банка включается информация о сделках, совершенных Банком с членом Совета директоров, с его (ее) супругой (супругом), родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными и (или) их аффилированными лицами, а также если указанные лица участвовали в сделке с Банком в качестве выгодоприобретателей, посредников или представителей в сделке либо владеют 20 и более процентами голосующих акций юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке с Банком, или занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке.

Информация о названных сделках должна включать сведения обо всех участниках сделки, времени совершения сделки, ее исполнении, цене и одобрении сделки Советом директоров или Общим собранием акционеров.

10.3. Выявление и предотвращение конфликта интересов членов Совета директоров

10.3.1. Члены Совета директоров должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов.

10.3.2. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Совета директоров, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Совета директоров должен уведомить об этом Совет директоров путем направления уведомления председателю Совета директоров или секретарю Совета директоров. Уведомление должно содержать сведения как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Сведения о конфликте интересов, в том числе о заинтересованности в сделке, подлежат включению в материалы, предоставляемые на заседании членам Совета директоров. Указанные сведения должны быть в любом случае предоставлены до начала обсуждения вопроса, по которому у члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров Банка или его комитета с участием такого члена Совета директоров.

10.3.3. Председатель Совета директоров в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Совета директоров, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании, а член Совета директоров, имеющий соответствующий конфликт интересов, должен воздержаться от любого участия в подготовке и принятии любого решения по вопросам, в которых он прямо или косвенно заинтересован.

10.4.4. Членам совета директоров Банка и связанным с ними лицам запрещается принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

11.2. 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 члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

11.3. 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.

11.4. В случае, если ответственность несут несколько членов Совета директоров, их ответственность перед Банком является солидарной.

11.5. Представители государства или муниципального образования в Совете директоров несут предусмотренную настоящей статьей ответственность наряду с другими членами Совета директоров.

12. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

12.1. Для реализации своих функций Совет директоров вправе создавать постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) комитеты.

Комитеты создаются для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам.

12.2. Членами комитета избираются члены Совета директоров. Председатель комитета избирается членами каждого комитета из их числа и утверждается на заседании Совета директоров.

12.3. О каждом создаваемом комитете Совет директоров утверждает положение, в котором определяются цели и задачи деятельности комитета, его функции, права и обязанности членов комитета, порядок формирования комитета, требования к принятию решений и правила отчетности комитета перед Советом директоров. Председатели комитетов должны регулярно информировать Совет директоров Банка и его председателя о работе своих комитетов.

13. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

13.1. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества своей работы, работы комитетов Совета директоров и членов Совета директоров. Целью проведения оценки качества работы Совета директоров является определение степени эффективности работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизации работы Совета директоров и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

13.2. Оценка работы Совета директоров осуществляется на регулярной основе, не реже одного раза в год.

13.3. По результатам проведенной оценки председатель Совета директоров формулирует предложения по совершенствованию работы Совета директоров.

13.4. Банк раскрывает сведения об оценке работы Совета директоров в годовом отчете Банка.

**Председатель Совета директоров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**

А.Д. Гребнев