

Утверждено
Решением единственного акционера № 6/н
Открытого акционерного общества
«Флексинвест Банк»
от 31 мая 2012 г.

**Положение
о Совете директоров
Открытого акционерного общества «Флексинвест Банк»
(редакция №2)**

г. Москва
2012 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Открытого акционерного общества «Флексинвест Банк» (именуемого далее – «Банк») и определяет порядок деятельности Совета директоров Банка (именуемое далее – «Совет директоров»).

1.2. Совет директоров является органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1.3. Основной задачей Совета директоров является обеспечение прав и законных интересов Банка, его акционеров и инвесторов.

1.4. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами, утверждаемыми Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, в части, относящейся к деятельности Совета директоров.

2. Состав и порядок формирования Совета директоров

2.1. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров Банка, при этом не может быть менее пяти членов.

2.2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

2.3. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

2.4. Полномочия всех членов Совета директоров могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров. В случае выбытия члена Совета директоров из его состава, полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются за исключением случаев, предусмотренных п.2.7 настоящего Положения.

Выбывшими считаются члены Совета директоров, добровольно сложившие свои полномочия, умершие, а также не имеющие возможности исполнять свои обязанности по иным основаниям.

Члены Совета директоров признаются выбывшими со следующего дня после получения Банком заявления члена Совета директоров о добровольном сложении с себя полномочий, либо со дня смерти члена Совета директоров, подтвержденной соответствующими документами, либо со дня получения Банком документов, подтверждающих невозможность исполнения членом Совета директоров своих полномочий.

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

2.6. Члены Правления Банка не могут составлять более 25% состава Совета директоров Банка.

2.7. Если количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседаний Совета директоров, предусмотренный Уставом Банком и п.8.3 настоящего Положения

человек), Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

2.8. Член Совета директоров не может одновременно являться Ревизором или членом счётной комиссии Банка. Акции Банка, принадлежащие членам Совета директоров, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизора Банка.

3. Компетенция Совета директоров

3.1. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

3.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

3.1.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, с учетом особенностей регулирования, предусмотренных п.3 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3.1.3. увеличение уставного капитала общества путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

3.1.4. размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

3.1.6. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

3.1.7. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

3.1.8. избрание Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка; назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

3.1.9. заключение трудового договора с Председателем Правления;

3.1.10. рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

3.1.12. использование резервного фонда и иных фондов общества;

3.1.13. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

3.1.14. создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, а также внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;

3.1.15. внесение изменений в Устав Банка в связи увеличением уставного капитала;

3.1.16. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

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

3.1.18. утверждение отчетов об итогах приобретения акций и об итогах погашения акций;

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

3.1.20. вынесение на решение Общего собрания акционеров вопроса о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии в случае добровольной ликвидации Банка;

3.1.21. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»), если Уставом Банка это не отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

3.1.22. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

3.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Правлению и Председателю Правления Банка.

4. Права и обязанности членов Совета директоров

4.1. 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.

4.2. Члены Совета директоров вправе:

- заслушивать отчёты должностных лиц Банка;
- запрашивать и получать протоколы заседаний Правления Банка;
- знакомиться с внутренними нормативными документами Банка, необходимыми для решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;
- проверять наличие ценных бумаг и иного имущества Банка;
- требовать проведения проверки (ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка) Ревизором Банка;
- образовывать из своего состава и с привлечением сторонних экспертов комитеты и комиссии для решения различных вопросов;
- выдвигать кандидатов для избрания в состав Совета директоров, если акционерами не выдвинуты или выдвинуто недостаточное количество кандидатов;
- совершать иные действия для выполнения задач, отнесенных к компетенции Совета директоров.

4.3. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждения и компенсации устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

4.4. Члены Совета директоров обязаны:

- руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, Уставом, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском

секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

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

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

- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров;

- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- хранить тайну об операциях, счетах, вкладах клиентов и корреспондентов Банка, ставшую им известной в период исполнения своих обязанностей;

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

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления Банка, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, при необходимости принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

4.5. Члены Совета директоров обязаны своевременно доводить до сведения Совета директоров, Ревизора и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

4.6. Члены Совета директоров несут и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, решениями Общего собрания акционеров Банка.

5. Ответственность членов Света директоров

5.1. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. При этом в Совете директоров Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков или не принимавшие участие в голосовании.

5.2. 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.

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

5.4. За ненадлежащее исполнение членами Совета директоров своих обязанностей, в частности, установленных настоящим разделом, за причинение убытка Банку в результате неэффективного управления банковскими рисками, а также за нарушение предъявляемых к ним законодательством РФ, Уставом, настоящим Положением требований, к данным членам Совета директоров применяются следующие санкции:

- досрочное прекращение полномочий решением Общего собрания акционеров
- недопустимость (повторного) выдвижения кандидатур данных лиц для избрания в Совет директоров Банка.

Применение данных санкций не снимает с членов Совета директоров ответственности, установленной действующим законодательством РФ.

6. Созыв заседаний Совета директоров

6.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизора или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, а также по требования акционера Банка.

6.2. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:

6.2.1. сведения о лице (органе), предъявившем требование (имя лица, наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);

6.2.2. формулировку вопросов повестки дня заседания;

6.2.3. документы и материалы (при их наличии), необходимые для рассмотрения вопросов;

6.2.4. подпись лица (руководителя органа или юридического лица), требующего проведения созыва заседаний.

6.3. В случае если требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется членом Совета директоров, Ревизором Банка, Председателем Правления Банка, такое требование направляется в электронной форме на электронный адрес Председателя Совета директоров. В случае если созыв заседания Совета директоров иницируется Председателем Совета директоров требование о созыве направляется всем членам Совета директоров, а также Председателю Правления Банка для организации присутствия на заседании заинтересованных лиц. Во всех иных случаях требование о созыве Совета директоров готовится в письменной форме, адресуется Председателю Совета директоров и направляется в адрес Банка почтовым отправлением или посредством факсимильной связи или вручается под роспись.

6.4. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предъявления требования о созыве заседания Совета директоров Председатель Совета директоров должен принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в его созыве.

Принятие решения о созыве заседания Совета директоров или об отказе в его созыве осуществляется в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.5. Председатель Совета директоров обязан созывать заседания Совета директоров:

6.5.1. для предварительного утверждения годового отчета Банка;

6.5.2. для принятия решения о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров в случае, когда количественный состав Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров, определенный в Уставе Банка и п.8.3 настоящего Положения.

6.5.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.6. Созыв заседания Совета директоров производится путем направления каждому Члену Совета директоров уведомления о проведении заседания Совета директоров не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты его проведения.

При необходимости принятия Советом директоров решений, связанных с выполнением требований действующего законодательства, безотлагательными действиями, необходимыми для обеспечения нормальной финансово-хозяйственной деятельности Банка, предотвращением убытков, сроки созыва заседания Совета директоров по решению Председателя Совета директоров могут быть меньше, нежели срок, указанный в первом абзаце настоящего пункта.

6.7. Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно включать:

6.7.1. дату, место, время проведения заседания;

6.7.2. способ проведения заседания;

6.7.3. повестку дня заседания.

6.8. К уведомлению о проведении заседания Совета директоров могут быть приложены:

6.8.1. проекты решений Совета директоров;

6.8.2. документы и иные материалы, связанные с вопросами, вошедшими в повестку дня заседания;

6.8.3. список лиц, приглашенных на заседание в соответствии с п.8.8 настоящего Положения.

6.9. Уведомление о проведении заседания Совета директоров, а также прилагаемые к нему документы направляются в порядке, предусмотренном п.6.3 настоящего Положения.

6.10. Вопросы для повестки дня заседания Совета директоров могут быть внесены всеми указанными в п.6.1 лицами, а также Руководителем Службы внутреннего контроля Банка.

7. Председатель Совета директоров

7.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

7.2. Совет директоров вправе в таком же порядке в любое время переизбрать своего Председателя. При этом, Председатель Правления не может являться также и Председателем Совета директоров.

7.3. Председатель Совета директоров в рамках исполнения своей функции:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола и его подписание;
- официально фиксирует кворум на заседании либо его отсутствие, а также информирует членов Совета директоров о наличии кворума для принятия решения Совета директоров по соответствующему вопросу повестки дня;
- официально открывает заседание либо сообщает присутствующим о неправомочности Совета директоров на данном заседании;
- оглашает письменное мнение членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня;
- организует проведение голосования;

- официально закрывает заседание Совета директоров по исчерпанию повестки дня заседания либо в соответствии с решением Совета директоров о досрочном завершении заседания;

- осуществляет контроль за выполнением решений Совета директоров.

7.4. Председатель Совета директоров несёт персональную ответственность перед Общим собранием акционеров за организацию деятельности Совета директоров Банка.

7.5. Функции Председателя Совета директоров в случае его отсутствия осуществляет один из членов Совета директоров по решению большинства членов Совета директоров (кроме Председателя Правления Банка, если он входит в Совет директоров).

7.6. Председатель Совета директоров (лицо, заменяющее его на заседании в порядке, установленном п. 7.5) осуществляет функцию секретаря Совета директоров и несёт ответственность за правильность составления протокола, подписывает протокол заседания.

8. Порядок проведения заседаний Совета директоров

8.1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

8.2. На заседание Совета директоров могут быть приглашены члены Правления, Ревизор, Руководитель Службы внутреннего контроля Банка, лица, подготовившие документы и материалы, связанные с повесткой дня, работники Банка и иные лица. Приглашенные лица вправе давать разъяснения по существу вопросов повестки дня, по которым они были приглашены на заседание Совета директоров.

8.3. Заседание Совета директоров правомочно (имеется кворум), если в нем участвует не менее половины от числа избранных членов Совета директоров

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

Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров Совету директоров до даты проведения заседания Совета директоров. Письменное мнение адресуется Председателю Совета директоров и направляется в адрес Банка почтовым отправлением либо посредством факсимильной или электронной связи либо вручается под роспись.

8.5. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если иное не установлено Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» в случае равенства голосов членов Совета директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.

8.6. Заседание Совета директоров может проводиться как в форме личного присутствия членов Совета директоров и приглашенных лиц на заседании, так и путем использования аудио – или видеоконференцсвязи при удаленном нахождении участников заседания Совета директоров. Проведение заседания Совета директоров с использованием средств аудио- или видеоконференцсвязи признается равнозначным личному присутствию участника на заседании Совета директоров.

8.7. Решения Совета директоров могут быть приняты заочным голосованием в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, бюллетени для голосования которых были

получены Советом директоров (поступили в Банк) до указанной в бюллетенях для голосования даты окончания приема бюллетеней включительно.

8.7. 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 Банка, не допускается.

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

8.9. На заседании Совета директоров ведётся протокол с объемом фиксирования в нем информации, установленном законодательством Российской Федерации. Протокол составляется не позднее трёх рабочих дней с даты проведения соответствующего заседания Совета директоров.

8.10. В случае проведения заочного голосования к протоколу прилагаются подписанные членами Совета директоров бюллетени для голосования.

8.11. Протоколы заседаний Совета директоров должны быть предоставлены для ознакомления любому акционеру и членам Совета директоров в течение семи дней со дня предъявления соответствующего письменного требования для ознакомления в помещении, где располагается Председатель Правления Банка. Протоколы Совета директоров доводятся до сведения Правления, которое, при необходимости, доводит их до сведения соответствующих служащих Банка.

8.12. Право на оформление выписок из протоколов заседания Совета директоров и протоколов по итогам заочного голосования имеет Председатель Совета директоров, а также Председатель Правления Банка, если он входит в состав Совета директоров.

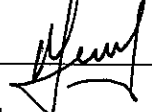
9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров.

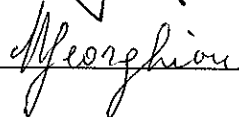
9.2. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации или Уставом, они считаются недействующими, а применению подлежат соответствующие нормы законодательства Российской Федерации или Устава.

9.3. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительность других норм и Положения в целом.

Компания с ограниченной ответственностью
ФЛЕКСИНВЕСТ ЛИМИТЕД



Нина Иосиф, Директор



Марулла Георгиоу, Директор



Alfonso

[Signature]