

ПАО КБ «РУСЬРЕГИОНБАНК»
ПОЛОЖЕНИЕ
№ 35-П от 24.05.2005г.

Редакция от 25.05.2022 г.

г. Москва

УТВЕРЖДЕНО
решением внеочередного Общего
собрания акционеров
ПАО КБ «РусьРегионБанк»
25 мая 2022 г.
Протокол № 42
Председатель собрания:
Председатель Правления Банка

Д.И. Жариков

ПОЛОЖЕНИЕ

о Совете директоров ПАО КБ «РусьРегионБанк»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров (далее – Положение) ПАО КБ «РусьРегионБанк» (далее – Банк) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

1.2. Настоящее Положение определяет статус, состав, компетенцию Совета директоров Банка; порядок его формирования, созыва и проведения заседаний; права, обязанности, ответственность, а также порядок досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка.

1.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

1.4. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров.

1.5. Решения Общего собрания акционеров, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров обязательными.

1.6. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением.

2. Компетенция Совета директоров

2.1. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение стратегии развития Банка, политики по привлечению и размещению кредитных ресурсов, процентной политики;

2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4. определение даты, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и Уставом Банка, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категории (типа), объявленных акций, с учетом ограничений установленных настоящим Положением, Уставом Банка и федеральными законами; утверждение итогов размещения

дополнительных акций;

6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

9. образование исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

10. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Годовая отчетность Банка подлежит размещению на официальном сайте Банка «WWW.RRB.RU» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

13. использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о них;

14. утверждение внутренних документов, определяющих политику Банка в области организации управления рисками, внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, иных внутренних документов, за исключением тех, утверждение которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и Уставом Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка и исполнительных органов Банка;

15. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

16. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, в случаях предусмотренных Федеральными законами;

17. утверждает заключение о крупной сделке в случаях предусмотренных Федеральными законами;

18. одобрение сделок по кредитованию связанных с Банком лиц по сделкам, превышающим 3% (три процента) величины собственных средств (капитала) Банка, одобрение которых в соответствии с Федеральными законами не относится к компетенции Общего собрания акционеров;

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

20. утверждение проспектов ценных бумаг и ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

21. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

22. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

23. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным

исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, а так же осуществление анализа и контроля за предоставлением информации надзорному органу по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе о существенных фактах возможных конфликтов интересов, в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России;

24. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

26. образование комитетов в составе Совета директоров Банка (в том числе комитета по аудиту, комитета вознаграждениям, комитета по рискам и стратегии), определение персонального состава комитетов Совета директоров Банка, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах Совета директоров Банка, в том числе определение статуса, порядка формирования, функций и полномочий комитетов Совета директоров Банка, а также порядка их работы и взаимодействия с органами управления и работниками Банка;

27. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

28. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка, Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

29. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

30. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка, Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

32. 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 действующего законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

33. мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита Банка;

34. анализ отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок;

35. оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита Банка возложенных на него функций;

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

37. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

38. утверждение результатов анализа уровня банковских рисков, финансового

состояния Банка и его подразделений, проводимого Отделом управления рисками;

39. формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

40. определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

41. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и Уставом Банка.

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

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

3. Формирование Совета директоров

3.1. Члены Совета директоров избираются на Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

3.2. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров Банка, но не может быть менее 5 членов.

3.3. Совет директоров Банка формируется с учетом требований действующего российского законодательства. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. При формировании состава Совета директоров Банка в него могут избираться:

- физические лица, являющиеся участниками (акционерами), и(или) аффилированные физические лица участников (акционеров) кредитной организации;
- лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа, другие члены коллегиального исполнительного органа, иные служащие Банка;
- независимые директора кредитной организации.

3.4. Выборы членов совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.5. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

3.6. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

3.7. Кандидаты на должности члена Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.8. Члены Совета директоров Банка не могут одновременно являться членами ревизионной комиссии Банка.

3.9. Члены Совета директоров не могут входить в счетную комиссию.

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

3.11. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Председателя Совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий.

3.12. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров, 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.

4. Председатель Совета директоров

4.1. Совет директоров Банка возглавляется Председателем, избираемым членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

4.2. Заседание Совета директоров, на котором должен быть избран Председатель Совета директоров проводится в течение (Двух) недель после проведения Общего собрания акционеров Банка, на котором избран новый состав Совета директоров.

4.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, в случае, предусмотренном Уставом, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

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

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

4.6. Председателем Совета директоров не может быть избран Председатель Правления Банка.

5. Заседания Совета директоров

5.1. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора, исполнительных органов управления Банком.

5.2. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

5.3. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в заседании участвует не менее трех членов Совета директоров Банка от числа избранных.

5.4. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, если Уставом Банка и действующим законодательством не установлено иное. Единогласно принимаются решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, внесения в Устав Банка соответствующих изменений; о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции; о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка. При голосовании не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

5.5. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается.

5.6. На заседаниях Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

5.7. В протоколе заседания указываются:

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

- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

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

5.8. Член совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член совета директоров узнал или должен был узнать о принятом решении.

5.9. Заседания Совета директоров могут проводиться в очной форме или в форме заочного голосования, т.е. принятие Советом директоров решений без проведения заседания.

В случае отсутствия члена Совета директоров в месте проведения заседания допускается его участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании по всем вопросам дистанционно – посредством использования системы видеоконференций. Такое участие в заседании приравнивается к личному участию.

5.10. При проведении заседания в форме заочного голосования, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до проведения заседания Совета директоров, вместе с уведомлением о заседании, повесткой дня и материалами по вопросам повестки дня, членам Совета директоров рассылаются бюллетени для голосования, которые должны содержать:

- фамилию, имя, отчество члена Совета директоров;
- дату заседания Совета директоров;
- порядковые номера рассматриваемых вопросов повестки дня заседания Совета директоров и их формулировки;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование,
- проекты решений,
- варианты голосования по каждому поставленному вопросу.

Бюллетени должны быть заполнены и подписаны членами Совета директоров собственноручно.

5.11. При проведении заседания в форме заочного голосования определение кворума и подведение итогов голосования, осуществляется путем учёта голосов членов Совета директоров, представленных бюллетенями, полученными Банком не позднее 3 (Трёх) рабочих дней, следующих за днем проведения заседания Совета директоров. Если заполненный бюллетень для голосования направляется членом Совета директоров в адрес Банка посредством электронной, факсимильной или иной связи, одновременно заполненный бюллетень должен быть отправлен в адрес Банка по почте или курьером.

5.12. При проведении заседания в форме заочного голосования, протокол оформляется не позднее 3 (Трёх) дней с даты, установленной для представления заполненных бюллетеней. При этом в протоколе заседания (заочного голосования) указываются:

- форма проведения заседания (заочное голосование);
- члены Совета директоров, представившие заполненные бюллетени для голосования в установленный в бюллетене срок;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- дата составления протокола.

К протоколу прилагаются подписанные членами Совета директоров бюллетени для голосования.

5.13. На заседании, помимо членов Совета директоров, вправе присутствовать приглашенные лица. Указанные лица вправе присутствовать на заседании лишь при рассмотрении вопросов, являвшихся предметом их непосредственной деятельности, при

подготовке материалов к заседанию Совета директоров. Указанные лица могут выступать в обсуждениях, вносить предложения по вопросам повестки дня, но не имеют права голоса по вопросам повестки дня заседания.

5.14. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении. В случае если все члены Совета директоров признаются заинтересованными лицами, сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

6. Права членов Совета директоров

6.1. Члены Совета директоров имеют право:

- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров;
- приглашать на заседания Совета директоров (по согласованию с Председателем Совета директоров) и заслушивать руководителей и специалистов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров;
- обсуждать на заседаниях Совета директоров вопросы деятельности Банка;
- вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Совета директоров;
- требовать внесение в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и получать их копии;
- требовать от структурных подразделений и должностных лиц Банка исполнения принятых Советом директоров решений;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка;
- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров в размере, установленном Общим собранием акционеров;

6.2. Члены Совета директоров имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

6.3. Члены Совета директоров не имеют право прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Советом директоров или иными органами управления Банка.

6.4. Члены Совета директоров не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

6.5. Допускается совмещение членами Совета директоров должностей в органах управления других организаций.

7. Обязанности членов Совета директоров

7.1. Члены Совета директоров обязаны:

- принимать участие в работе Совета директоров и присутствовать на его заседаниях;
- для полноценного участия в работе Совета директоров заблаговременно знакомиться с материалами, предварительно направляемыми им до заседания Совета директоров, требовать разъяснения по представляемым сведениям от специалистов Банка;
- разбираться в существе рассматриваемых на заседаниях Совета директоров вопросов работы Банка, а в случае недостаточности предварительной информации, имеют право требовать переноса решения до получения недостающей информации;
- аргументировано мотивировать свое несогласие, которое заносится в протокол заседания Совета директоров, при возникновении после предварительного изучения

материалов и обсуждения вопроса на заседании Совета директоров, мнения, отличного от мнения большинства;

- готовить и выносить на рассмотрение Совета директоров вопросы, входящие в его компетенцию;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также поручения Совета директоров;
- доводить до сведения Совета директоров сведения о предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными;
- своевременно сообщать Банку о своей аффилированности и изменениях в ней;
- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

8. Ответственность членов Совета директоров Банка

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

8.2. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.3. Не несут ответственность члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

8.5. В случае если в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком или акционером является солидарной.

9. Комитеты Совета директоров

9.1. Совет директоров вправе при необходимости создавать из своего состава, а также из числа работников Банка или внешних экспертов комитеты для решения конкретных вопросов.

9.2. Комитеты Совета директоров являются консультативно-совещательными органами и создаются для предварительного анализа вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработке рекомендаций Совету директоров и иным органам управления Банка.

9.3. Все комитеты Совета директоров подотчетны Совету директоров и все существенные выводы комитетов Совета директоров предоставляются Совету директоров для обсуждения и рассмотрения.

9.4. Комитеты Совета директоров формируются и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров. Председатели комитетов Совета директоров избираются Советом директоров из числа членов Совета директоров в соответствии с их профессиональными навыками и опытом.

9.5. Советом директоров могут создаваться следующие комитеты, включая, но не ограничиваясь:

- комитет по аудиту;

- комитет по вознаграждениям;
- комитет по стратегии и рискам.

10. Утверждение и изменение Положения

10.1. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров. Решение об его утверждении, а также о внесении изменений и дополнений принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании акционеров. Положение о Совете директоров, а также изменения и дополнения к нему, вступают в силу с момента их утверждения на Общем собрании акционеров.

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.

10.3. Если в результате изменения законодательства, Устава Банка, Положения об Общем собрании акционеров, отдельные статьи настоящего Положения вступают в настоящее Положение, Совет директоров руководствуется в своей деятельности действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Совете директоров в части, не противоречащей законодательству.