

**Аграрный профсоюзный  
акционерный коммерческий банк**

**«АПАБАНК»**

**(Закрытое акционерное общество)**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**01 августа 2014г.**

**№ б/н**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Общим собранием акционеров Банка  
(протокол от 01 августа 2014г. № 2)**

**Москва**

**о Совете директоров  
АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение определяет статус, компетенцию, состав, порядок избрания, созыва и проведения заседаний Совета директоров Аграрного профсоюзного акционерного коммерческого банка «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество) (далее – Совет директоров Банка), ответственность его членов, порядок оформления его решений, порядок работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.2. Совет директоров Банка является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1.3. В своей работе Совет директоров Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными локальными нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка.

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

1.4. Совет директоров Банка входит в систему органов внутреннего контроля Банка.

**2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров (далее – Общее собрание акционеров), за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

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

6) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее

определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) формирование Правления, назначение Председателя Правления и его заместителей, досрочное прекращение их полномочий;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (далее – Ревизионная комиссия) вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора (далее – Аудитор);

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) принятие решения об использовании резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение сметы расходов (бюджета) Банка на планируемый финансовый год;

14) утверждение плана работы Банка и отчета об итогах его исполнения;

15) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления (его заместителей), Правления, в том числе в рамках системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками;

16) принятие решений о создании и ликвидации филиалов, открытии и ликвидации представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

17) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решений о приобретении или отчуждении более 20 (двадцати) процентов голосующих акций акционерного общества или 20 (двадцати) процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью;

19) утверждение представителя Банка для участия в Общих собраниях акционеров (Общих собраниях участников) дочерних (зависимых) обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя;

20) утверждение представителя Банка для участия в органах управления (Совет директоров, исполнительные органы) дочерних (зависимых) обществ Банка;

21) согласование кандидатов на должность главного бухгалтера Банка, а также вопроса об освобождении его от должности;

22) согласование кандидатов на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка (далее - Служба внутреннего аудита), а также вопроса об освобождении его от должности;

23) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;

24) утверждение организационной структуры Банка;

25) утверждение внутренних документов Банка, касающихся предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами; раскрытия информации о Банке;

26) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка (положений о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка, положений по управлению банковскими рисками и контролю за ними, кредитной, депозитной и процентной политики Банка, документов об организации системы внутреннего контроля, положений об организации внутреннего аудита и о Службе внутреннего аудита, порядка списания безнадежной задолженности), а также иных документов, 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;

27) 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;

28) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

29) 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, плана работы Службы внутреннего аудита, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

30) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

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

32) 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, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

33) создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;

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

35) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудитором;

36) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудитора и надзорных органов;

37) своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

38) иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.

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

### **3. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

3.1. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

3.2. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

3.3. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании.

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

3.6. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка, если Общим собранием акционеров не принято специальное решение об избрании председательствующим иного лица.

3.7. Председатель Совета директоров подписывает от имени Банка трудовые договоры с Председателем Правления Банка и его заместителями.

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

3.9. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Уставом Банка и настоящим Положением.

#### **4. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

4.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

4.2. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, Аудитора или исполнительных органов Банка.

4.3. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня. Допускается принятие решений Советом директоров Банка путем заочного голосования.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

4.4. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно.

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, запрещается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

4.5. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

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

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

При этом в Совете директоров Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

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

5.4. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **6. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

6.1. Положение о Совете директоров Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов присутствующих акционеров.

6.2. Решение о внесении дополнений и изменений в Положение о Совете директоров Банка принимается на Общем собрании акционеров Банка большинством голосов присутствующих акционеров.

6.3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Совета директоров Банка руководствуются действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.