

«Согласовано»

«Утверждено»

Председатель Правления  
ООО Банка «Саратов»  
И.Ю. Мумлева  
«30» сентября 2014г.

Решением общего собрания  
участников Коммерческого банка «Саратов»  
Общества с ограниченной ответственностью  
Протокол от «30» сентября 2014г.  
Председатель Совета директоров Банка.  
И.В. Жидкова  
«30» сентября 2014г.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «САРАТОВ»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством РФ и определяет порядок формирования, работы Совета директоров - наблюдательного органа Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью, порядок принятия им решений, а также права, обязанности и ответственность членов Совета директоров Банка.

**1. Компетенция Совета директоров Банка**

1.1. Совет директоров Банка является наблюдательным органом и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законом, Уставом Банка и настоящим Положением к исключительной компетенции общего собрания участников.

1.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1.2.1. решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общих собраний участников Банка;

1.2.2. формирование повестки дня общего собрания участников;

1.2.3. внесение предложений общему собранию участников Банка об увеличении или уменьшении уставного капитала, о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, а также по другим вопросам, подлежащим рассмотрению на общем собрании участников Банка;

1.2.4. установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателя и членов Правления Банка;

1.2.5. утверждение организационной структуры и штатных расписаний Банка, а также филиалов и представительств Банка;

1.2.6. представление на рассмотрение общего собрания участников Банка предложений о распределении между участниками Банка части прибыли, полученной по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за определенный Уставом период времени, а также о сроке и порядке ее выплаты;

1.2.7. утверждение предложенного Правлением Банка порядка использования резервного и иных фондов Банка;

1.2.8. решение о заключении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка;

1.2.9. решение о заключении сделок, в которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления или участника, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосов от общего количества голосов участников Банка в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

1.2.10. определение основных направлений кредитной политики Банка;

1.2.11. утверждение по представлению Председателя Правления Банка назначения на должность и увольнения с должности главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера), руководителей (заместителей руководителя) Банка, филиалов и представительств Банка;

1.2.12. контроль за исполнением бизнес-планов развития Банка;

1.2.13. инициирование проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка;

1.2.14. полномочия в сфере осуществления внутреннего контроля;

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярно, не реже чем два раза в год, рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, в том числе утверждение положения и изменений к положению Об организации внутреннего контроля в ООО Банк «Саратов», о Службе внутреннего аудита в ООО Банк «Саратов», Порядка и изменений к порядку проведения проверок службой внутреннего контроля в ООО Банк «Саратов»;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 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;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации 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;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы (оценки состояния корпоративного управления) и представление ее результатов общему собранию участников Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя правления, его заместителей, членов Правления Банка (далее - руководители Банка), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, 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 Банка 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).
- утверждение в качестве приложений к соответствующим внутрибанковским положениям стандартных (типовых) договоров, заключаемых Банком,
- определение критериев подбора кандидатов в члены Правления и Совета директоров Банка, а также дополнительных оснований для досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров или Правления Банка, подлежащих утверждению общим собранием участников Банка;
- контроль за раскрытием информации о Банке;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками,

- утверждение лимитов кредитования связанных с Банком лиц, а также принятие решений о совершении сделок со связанными с Банком лицами сверх установленных лимитов;
- принятие решений о признании ссудной и приравненной к ней задолженности нереальной для взыскания и о списании такой задолженности за счет созданного по ней резерва;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения,
- рассмотрение и согласование предлагаемых на утверждение общего собрания участников внутренних документов;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка.

1.2.15. к компетенции члена Совета директоров, на которого возложены полномочия по решению вопросов внутреннего аудита, являются:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

1.2.16. осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с «Положением о премировании работников Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью по итогам работы за месяц.

1.2.17. при изменении условий деятельности Банка (изменение стратегии, характера и масштабов, уровня рисков) Совет директоров Банка вправе пересмотреть размеры вознаграждений и стимулирующих выплат работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Члены Правления, работники службы управления рисками, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка)».

1.2.18. оценивает эффективность системы оплаты труда и утверждает мер по улучшению ее организации и повышению эффективности, с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности

1.3. Совет директоров Банка осуществляет оценку состояния корпоративного управления. Оценка состояния корпоративного управления проводится не реже одного раза в год под руководством независимого директора, ответственного за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета о состоянии корпоративного управления Совету директоров Банка.

1.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на рассмотрение Правлению Банка.

## **2. Формирование Совета директоров Банка.**

2.1. Совет директоров Банка избирается сроком на 5 лет общим собранием участников Банка – большинством голосов от общего числа голосов участников Банка. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Срок полномочий Совета директоров Банка является единым для всех членов Совета директоров Банка, в том числе вновь избранных в состав действующего Совета директоров.

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

избрании и освобождении члена Совета директоров Банка в порядке и в срок, установленные действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Члены Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

2.2. Совет директоров Банка избирается в составе 5 человек и включает Председателя Совета и членов Совета директоров.

2.3. Требования, предъявляемые к членам Совета директоров Банка:

1) отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики или совершение в течение предшествующего года правонарушений в области торговли и финансов;

2) отсутствие требований Центрального банка о замене данного лица;

3) соответствие деловой репутации кандидата на должность члена Совета директоров Банка требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2.4. В состав Совета директоров Банка могут входить независимые члены Совета директоров.

2.4.1. Независимые члены Совета директоров Банка:

- не являются участниками Банка;

- не являются или не являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого члена в Совет директоров Банка, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ей сопутствующие аудиту услуги;

- имеют образование и опыт работы, позволяющих им оценивать информацию о деятельности банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений участников, Правления банка, работников и других членов Совета директоров Банка.

2.5. По решению общего собрания участников членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка в размерах, устанавливаемых общим собранием участников.

2.6. Председатель Совета директоров возглавляет Совет директоров Банка и избирается членами Совета директоров на первом заседании после избрания самого Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа голосов всех членов Совета директоров.

Для избрания Председателя Совета директоров вновь избранным составом Совета директоров, общее собрание участников, на котором был избран новый состав Совета директоров, объявляет перерыв. Имя вновь избранного Председателя Совета директоров объявляется участникам общего собрания после завершения заседания Совета директоров Банка.

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

2.7. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

Председатель Совета директоров Банка подписывает документы, принятые или утвержденные решением общего собрания участников Банка, заключает от имени общего собрания участников Банка контракт с Председателем Правления Банка. Председатель Совета директоров Банка выполняет иные функции и реализует полномочия, предоставленные федеральным законодательством, Уставом и настоящим Положением.

2.8. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Председателя Совета Банка. Лицо, замещающее Председателя Совета Банка, осуществляет его полномочия в объеме, предусмотренном настоящим Положением.

2.9. В случае досрочного выбытия любого из членов Совета директоров, включая Председателя, вновь избранные члены Совета директоров осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров.

2.10. В целях предотвращения возникновения конфликтов интересов членов Совета директоров Банка и участников Банка, а также их взаимозаменяемости, полномочия членов Совета директоров Банка распределяются по следующим направлениям:

2.10.1. кредитная и инвестиционная политика Банка;

2.10.2. финансовая деятельность Банка;

2.10.3. стратегия развития деятельности Банка и раскрытие информации о Банке;

2.10.4. урегулирование корпоративных конфликтов с участием участников Банка;

- 2.10.5. кадровая политика
- 2.10.6. подготовка решений Совета директоров о системе оплаты труда и крупных вознаграждениях;
- 2.10.7. вопросы внутреннего аудита.

### **3. Заседания Совета директоров Банка**

#### **3.1. Заседания Совета директоров Банка.**

Совет директоров Банка созывается его Председателем не реже одного раза в квартал. Внеочередные заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости по требованию Председателя Совета директоров Банка, не менее 1/3 его членов, по требованию ревизионной комиссии, коллегиального либо единоличного исполнительных органов Банка.

3.2. Решения Совета директоров считаются правомочными, если в его заседаниях участвуют не менее половины членов Совета директоров. Решение вопросов о совершении Банком сделок с заинтересованностью нескольких членов Совета директоров Банка, отнесенных Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции Совета директоров Банка, может быть принято Советом директоров Банка, если большинство от общего количества (3) членов Совета директоров Банка не признаются лицами, заинтересованными в принятии рассматриваемого решения.

3.3. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров, голос председателя Совета директоров Банка является решающим. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка, не допускается.

3.4. Члены Совета директоров Банка извещаются о назначенном заседании Совета директоров Банка путем устного оповещения не позднее дня, предшествующего дню проведения заседания.

3.5. В случае если количество членов Совета директоров Банка становится менее, предусмотренного Уставом Банка и настоящим Положением, Совет директоров Банка обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) общее собрание участников для избрания новых членов Совета директоров Банка, срок полномочий которых определяется сроком полномочий действующего Совета директоров Банка.

3.6. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3 дней после его проведения.

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

3.8. В протоколе указываются:

- место и дата проведения заседания Совета директоров Банка;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- персональный состав членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании;
- лица, приглашенные для участия в заседании Совета директоров Банка,
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Советом директоров Банка.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

3.9. Для обеспечения работы Совета директоров назначается секретарь Совета директоров Банка, который обеспечивает ведение делопроизводства, подготовку документов к заседаниям Совета директоров и к общим собраниям.

3.10. Принятие решений по вопросам, указанным в п. п. 1.2.4., 1.2.8., 1.2.9., 1.2.10., 1.2.12., 1.2.14. настоящего Положения, осуществляются с непосредственным участием независимого члена Совета директоров Банка

### **4. Права и обязанности членов Совета директоров Банка**

4.1. Члены Совета директоров Банка имеют право:

- представлять Банк в отношениях с другими организациями, предприятиями, государственными органами и учреждениями и гражданами при наличии доверенности, подписанной Председателем Правления Банка и скрепленной печатью Банка;

- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров Банка в размере, установленном общим собранием участников;

- получать информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых подразделениях и службах Банка в пределах компетенции, определённой Уставом и внутренними документами Банка;

- члены Совета директоров имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

4.2. Члены Совета директоров обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;

- соблюдать лояльность по отношению к Банку;

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

4.3. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. В случае нарушения членами Совета директоров Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров Банка возможно наступление следующих последствий:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка по решению Общего собрания участников Банка;

- недопустимость повторного выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

4.6. Основаниями для досрочного прекращения полномочий Председателя и членов Совета директоров Банка являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Совета директоров Банка существенных убытков Банку;

- нанесение ущерба деловой репутации Банка;

- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;

- недобросовестное исполнение своих обязанностей;

- нарушение положений Устава Банка, внутренних документов Банка, а также норм действующего законодательства Российской Федерации;

- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка;

Полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены и по другим основаниям.

«Согласовано»

Председатель Правления  
ООО Банка «Саратов»

И.Ю. Мумлева  
«14» апреля 2015 г.

«Утверждено»

Решением общего собрания участников  
Коммерческого банка «Саратов»  
Общества с ограниченной ответственностью  
Протокол от «14» апреля 2015 г.  
Председатель Совета директоров Банка

И.В. Жидкова  
«14» апреля 2015 г.

**ДОПОЛНЕНИЕ  
В ПОЛОЖЕНИЕ  
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «САРАТОВ»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

1. Пункт 4.2 Положения о Совете директоров Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью читать в следующей редакции:

«4.2. Члены Совета директоров обязаны:

4.2.1. Добросовестно относиться к своим обязанностям;

4.2.2. Соблюдать лояльность по отношению к Банку;

4.2.3. Не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

4.2.4. Воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, соблюдать политику в отношении конфликта интересов, а именно:

4.2.4.1. Воздерживаться от голосования по тем вопросам, которые могут привести к конфликту интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к кредитной организации.

4.2.4.2. Своевременно и в полном объеме доводить до сведения Общего собрания участников, а также Совет директоров информацию об известных ему совершаемых Банком или предполагаемых к совершению Банком сделках, в которых имеется его заинтересованность.

Заинтересованность Члена Совета директоров Банка определяется в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»

4.2.4.3. Своевременно и в полном объеме доводить до сведения Общего собрания участников:

- иную информацию, имеющую по мнению члена Совета директоров существенное значение для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и достижения Банком своих целей;

- иные сведения, подлежащие предоставлению Банку в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2.4.4 Членов Совета директоров Банка обязаны соблюдать следующие Правила участия в органах управления других обществ:

- Участие членов Совета директоров Банка в органах управления других обществ не ограничивается.
- Члены Совета директоров Банка при принятии решения об участии в органах управления других обществ должны исходить из того, что для эффективного исполнения своих функций они должны обладать достаточным временем и возможностями для надлежащего исполнения своих обязанностей».