

УТВЕРЖДЕНО

в новой редакции решением внеочередного
Общего собрания акционеров
от 19 июля 2017 года
(Протокол № 2 от 24 июля 2017 года)

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БАНКА «ЙОШКАР-ОЛА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (новая редакция)

Настоящее Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Совета директоров, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, порядок его работы и взаимодействия с органами управления и контроля Банка.

I. Общие положения

Статья 1. Правовой статус Совета директоров Банка

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

2. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров, утверждаемыми Общим собранием и Советом директоров.

3. Члены Совета директоров имеют право знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами Банка, в том числе полными аудиторскими заключениями, протоколами заседаний правления Банка, необходимыми для решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, а также запрашивать у Президента Банка иную информацию, относящуюся к деятельности Банка. Президент Банка представляет запрашиваемые документы и информацию в течение 5 календарных дней с даты получения запроса.

Члены Совета директоров должны обеспечить полную конфиденциальность полученной информации и не вправе использовать ее в личных интересах, а также разглашать ее другим лицам.

Статья 2. Термины, используемые в настоящем Положении

В настоящем Положении используются следующие термины:

«Банк» - Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество);

«Устав» - Устав Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), с учетом изменений и дополнений.

«Общее собрание акционеров Банка» - Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

«Правление Банка» - коллегиальный исполнительный орган Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), созданный и действующий на основании Устава Банка.

«Президент Банка» - единоличный исполнительный орган Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), действующий на основании Устава Банка.

II. Цели деятельности и компетенция Совета директоров

Статья 3. Цели деятельности Совета директоров

1. Основной целью деятельности Совета директоров является обеспечение реализации прав и законных интересов акционеров.

2. Целями деятельности Совета директоров являются получение Банком прибыли, достижение устойчивого финансово-экономического положения, высокой конкурентоспособности, осуществление постоянного контроля за деятельностью исполнительных органов и гарантирование полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

Статья 4. Компетенция Совета директоров

1. Для реализации целей деятельности Совет директоров Банка обладает исключительной компетенцией по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Уставом;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, в пределах количества и категорий объявленных акций, и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, утверждение соответствующих решений, проспектов эмиссий и отчетов об итогах выпусков ценных бумаг;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- приобретение размещенных Банком акций без цели уменьшения уставного капитала Банка, а так же приобретение облигаций и иных ценных бумаг Банка;
- определение количественного состава Правления Банка;
- избрание по представлению Президента Банка членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, в том числе положений о филиалах и представительствах Банка, об организации внутреннего контроля, службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля, службе управления рисками;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, принятие решений о прекращении их деятельности и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением принятия решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
- утверждение заключения о крупной сделке, в котором должны содержаться в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки;
- принятие решений о согласии на совершение крупной сделки или о последующем одобрении крупной сделки;
- согласие о совершении сделки в которой имеется заинтересованность в случаях и в порядке, предусмотренных ст. 18 Устава Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- создание и функционирование системы внутреннего контроля;
- рассмотрение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, утверждение документов по организации системы внутреннего и внешнего контроля;
- проверка соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение на основании предложений руководителя Службы внутреннего аудита Банка планов работ Службы внутреннего аудита, отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок Банка, которые представляются руководителем Службы внутреннего аудита не реже двух раз в год;
- принятие решения об утверждении кандидатуры на должности руководителя службы внутреннего аудита;

- заслушивание отчетов Президента о деятельности Банка, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;

- на основании рекомендаций, подготовленных Комитетами при Совете директоров, принимает меры по обеспечению оперативного выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудитора Банка, проводившего аудит, и надзорных органов;

- на основании материалов, подготовленных Комитетами при Совете директоров, проведение своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- утверждение ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг;

- 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, 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 состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка 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 и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

- 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, 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;

- утверждение положений о Тематических комитетах при Совете директоров Банка.

- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

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

Статья 5. Функции Совета директоров в области осуществления внутреннего контроля за деятельностью Банка

1. Совет директоров осуществляет внутренний контроль за деятельностью Банка в пределах и в порядке, установленных действующим законодательством.

2. Непосредственными функциями Совета директоров в области осуществления внутреннего контроля являются:

- утверждение Положения о службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля, службе управления рисками;

- подотчетность службы внутреннего аудита Совету директоров;

- непосредственный контроль за работой службы внутреннего аудита;

- Принятие решения об утверждении кандидатуры на должности руководителя службы внутреннего аудита;

- утверждение планов работы службы внутреннего аудита;

- утверждение отчета о работе службы внутреннего аудита и о выполнении планов проверок;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего аудита, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка, проводившим аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудитором Банка, проводившим аудит, и надзорных органов.

III. Порядок формирования и состав Совета директоров

Статья 6. Состав Совета директоров

1. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются годовым Общим собранием акционеров Банка.

2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

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

4. Совет директоров Банка формируется в количестве 5 (Пяти) человек.

5. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

6. Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров Банка заседании избирают Председателя Совета директоров, организующего работу Совета директоров.

7. Члены Совета директоров по предложению Председателя Совета директоров назначают секретаря Совета Директоров, который ведет протоколы заседаний Совета директоров. Секретарем Совета директоров может быть как член Совета директоров, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров.

8. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

9. Совет директоров может при необходимости создавать из своего состава и из состава сотрудников Банка тематические комитеты для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, рассматриваемым Советом директоров.

10. Тематические комитеты создаются решением Совета директоров, которое должно предусматривать назначение ответственных членов Совета директоров за подготовку информации по курируемым ими вопросам для рассмотрения на заседаниях Совета директоров.

11. В целях эффективного управления Банком Советом директоров могут быть распределены полномочия между членами Совета директоров по курированию основных направлений деятельности Банка и установлен порядок их взаимозаменяемости.

Статья 7. Срок полномочий Совета директоров

1. Срок полномочий членов Совета директоров исчисляется с момента избрания их годовым Общим собранием акционеров Банка до момента избрания следующим годовым Общим собранием акционеров Банка нового состава Совета директоров.

2. Если новый состав Совета директоров не был избран по какой-либо причине (не было выдвинуто ни одного кандидата в сроки и порядке, предусмотренные Уставом, все кандидаты сняли свои кандидатуры, избрано менее половины определенного Уставом количества членов Совета директоров, выборы не состоялись ввиду отсутствия кворума для голосования или по другим причинам), полномочия прежнего состава Совета директоров Банка

прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

3. В случае досрочного прекращения полномочий состава Совета директоров, или одного из его членов, полномочия вновь избранных членов Совета директоров действуют до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам годовом Общем собрании акционеров Банка, нового состава Совета директоров.

Статья 8. Порядок и сроки выдвижение кандидатов в Совет директоров

1. Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 (Двумя) процентами голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров Банка на дату подачи предложения, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года, ежегодно вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании акционеров Банка кандидатов в Совет директоров Банка.

Число кандидатов в одной заявке не может превышать количественного состава Совета директоров, определенного в Уставе Банка.

2. Предложение на выдвижение кандидатов вносится в письменной форме, путем направления заказного письма в адрес Банка или сдается в канцелярию (Общий отдел) Банка.

Дата внесения предложения определяется по дате получения Банком почтового отправления или по дате ее сдачи в канцелярию (Общий отдел) Банка.

3. В заявке (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

Ф.И.О. кандидата, а в случае, если кандидат является акционером Банка, то количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;

Ф.И.О. (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций, номера лицевых счетов акционеров в реестре;

наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Заявка подписывается акционером или его доверенным лицом. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если заявка подписана представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к заявке прилагается доверенность.

4. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока подачи предложений, установленного Уставом Банка.

5. Решение об отказе включения выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:

не соблюден срок подачи заявок, установленный Уставом Банка;

в заявке указаны неполные сведения и/или не представлены документы, приложение которых к данной заявке предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и данным Положением;

акционеры, подавшие заявку, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

инициаторами внесения заявки выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;

кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка к кандидатам в соответствующие органы управления и контроля Банка;

заявка не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок выдвижения кандидатов в Совет директоров Банка.

6. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе включения кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, не позднее 3 (Трех) дней со дня принятия такого решения.

7. Если внеочередное Общее собрание акционеров Банка досрочно прекратило полномочия всего состава Совета директоров и при этом не был сформирован новый состав Совета директоров, полномочия прежнего состава Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

В этом случае, в течение не более 3 (Трех) дней со дня принятия решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров, Совет директоров Банка, полномочия которого прекращены, обязан принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка с пунктом повестки дня об избрании нового состава Совета директоров.

Этим же решением устанавливается срок внесения предложений по кандидатам в состав Совета директоров.

Вносить предложения по кандидатам в Совет директоров могут акционеры, имеющие в соответствии с Уставом право на выдвижение кандидатов в органы управления и контроля общества на годовом Общем собрании акционеров Банка.

Выдвижение кандидатов осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом для выдвижения кандидатов в органы управления и контроля общества для избрания на годовом Общем собрании акционеров Банка.

8. Если выборы Совета директоров не состоялись, то в течение не более 3 (Трех) дней со дня признания их несостоявшимися, действующий Совет директоров обязан принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров с пунктом повестки дня об избрании Совета директоров.

Совет директоров устанавливает срок внесения предложений по кандидатам в члены Совета директоров.

В этом случае подготовка к проведению выборов Совета директоров проводится по правилам п.7 ст.8 настоящего Положения.

9. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка, оставшиеся члены Совета директоров обязаны в срок не более 3 (Трех) дней принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров и установить срок для выдвижения кандидатов в члены Совета директоров.

В этом случае подготовка к проведению выборов Совета директоров проводится по правилам п.7 ст.8 настоящего Положения.

10. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Статья 9. Избрание членов Совета директоров

1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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.

2. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3. Кандидаты в члены Совета директоров имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования, подав письменное заявление Председателю собрания или направив письменное заявление (заказным письмом с уведомлением или через Общий отдел Банка) в адрес единоличного исполнительного органа Банка в срок не менее чем за 7 (Семь) календарных дней до начала проведения общего собрания. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается.

4. Если все кандидаты сняли свои кандидатуры, то выборы Совета директоров считаются несостоявшимися.

Статья 10. Председатель Совета директоров

1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

Президент Банка не может быть Председателем Совета директоров.

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

3. Председатель Совета директоров Банка:
организует работу Совета директоров;
созывает заседания Совета директоров или организует заочное голосование;
организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его;
председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

Статья 11. Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров

1. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно остальных членов Совета директоров, при этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случаев, предусмотренных в п.2 ст.7 настоящего Положения. В таком случае член Совета директоров Банка считается выбывшим из состава Совета директоров, то есть он не принимает участия в заседаниях Совета директоров, и его голос не учитывается при принятии решений Советом директоров, когда условием принятия решения является наличие кворума от числа всех избранных членов, а также он не вправе претендовать на получение вознаграждения члена Совета директоров.

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

Статья 12. Вознаграждение членов Совета директоров

1. Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, за исключением членов Совета директоров Банка, состоящих на государственной или муниципальной службе.

2. Размер вознаграждения устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

IV. Регламент и организация работы Совета директоров

Статья 13. Основные положения регламента заседаний Совета директоров

1. Заседание Совета директоров созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительного органа управления Банком.

Председатель Совета директоров готовит повестку дня заседаний.

На заседание Совета директоров могут быть приглашены инициаторы проведения заседания Совета директоров, а также иные работники Банка,

которые обязаны предоставить членам Совета директоров информацию и пояснения по существу рассматриваемых вопросов.

2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

3. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

4. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением следующих случаев:

решение об увеличении уставного капитала Банка и внесении в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала, принимается единогласно всеми избранными членами Совета директоров;

решение об избрании Председателя Совета директоров принимается большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров;

решение о переизбрании Председателя Совета директоров принимается большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров;

решение о согласии на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных статьей 18 Устава Банка, принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка;

решение о заключении сделки с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Уставом Банка, принимается большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в сделке.

5. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем).

Решение, принимаемое опросным путем подлежит оформлению в виде протокола заседания Совета директоров Председателем Совета директоров, подписывается им и с курьером направляется для подписи остальным членам Совета директоров. Если член Совета директоров не согласен с принимаемым в результате проведения заочного голосования решением, он вправе составить в письменном виде особое мнение, которое приобщается к указанному протоколу Совета директоров и направляется Председателю Совета директоров Банка либо в адрес единоличного исполнительного органа Банка.

Если большинство членов Совета директоров высказались против принятия решения Советом директоров Банка, принимаемого опросным путем, решение считается не принятым.

Председатель Совета директоров производит подсчет голосов членов Совета директоров и доводит до всех членов Совета директоров результаты заочного голосования через канцелярию (Общий отдел) Банка.

6. Решение о проведении заседания Совета директоров опросным путем принимается Председателем Совета директоров или инициаторами проведения внеочередного заседания. Любой член совета директоров вправе потребовать проведения заседания Совета директоров в форме совместного присутствия.

7. Требовать созыва заседания Совета директоров может любой член Совета директоров, ревизионная комиссия, аудитор Банка или исполнительные органы Банка.

8. Требование должно содержать:

указание на инициатора проведения заседания;

формулировки пунктов повестки дня;

четко сформулированные мотивы постановки пунктов повестки дня;

форму проведения.

Требование должно быть подписано членом Совета директоров - инициатором созыва заседания, или Президентом Банка, или Председателем ревизионной комиссии Банка, или аудитором Банка.

9. Требование инициаторов созыва вносится в письменной форме, путем отправления заказного письма в адрес Банка с уведомлением о его вручении или сдается в канцелярию (Общий отдел) Банка.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного заседания Совета директоров определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдачи в канцелярию (Общий отдел) Банка.

10. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предъявления требования Председатель Совета директоров должен созвать Совет директоров.

Статья 14. Протоколы заседаний Совета директоров

1. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

2. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения. В протоколе 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.

3. При принятии решения Совета директоров опросным путем, мнения членов Совета директоров Банка, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные, подшиваются к протоколу.

4. Банк обязан предоставлять протоколы заседаний Совета директоров по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также копии этих документов акционеру (по его требованию) за плату, не превышающую стоимости расходов на изготовление копий и почтовые услуги.

5. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительного органа или ином месте, известном и доступном для заинтересованных лиц.

V. Взаимоотношения Совета директоров с другими органами Банка и ответственность его членов за свои действия (бездействие)

Статья 15. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля Банка

1. Решения Общего собрания акционеров Банка, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров обязательными. Совет директоров ежегодно отчитывается о своей деятельности перед Общим собранием акционеров Банка.

На Общих собраниях акционеров Банка точку зрения Совета директоров представляет Председатель Совета директоров. Члены Совета директоров вправе присутствовать на собрании акционеров Банка. Член Совета директоров, имеющий собственное мнение, вправе изложить его на собрании.

2. Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) организуют выполнение решений Совета директоров.

На заседаниях Совета директоров точку зрения исполнительных органов Банка представляет Президент Банка.

3. Члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Президент Банка), не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

4. Члены Совета директоров не могут являться членами ревизионной комиссии.

Статья 16. Ответственность членов Совета директоров

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

2. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, хранить коммерческую и банковскую тайну. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или в целях нанесения ущерба имущественным и / или немущественным интересам Банка.

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

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

Член Совета директоров считается освобожденным от ответственности перед Банком за совершенные им действия (бездействие), причинившие Банку ущерб, при условии, если Общим собранием акционеров Банка будет принято решение об освобождении его от ответственности за совершенные им действия (бездействие). Размер ответственности члена Совета директоров может быть снижен по решению Общего собрания акционеров Банка.

4. 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. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

6. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

7. В случае нарушения членами Совета директоров требований, установленных внутренними документами Банка, их полномочия могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров.

Член Совета директоров, полномочия которого прекращены по основаниям, установленным настоящим пунктом, не может быть выдвинут кандидатом для избрания в Совет директоров Банка в течение трех лет с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

8. На членов Совета директоров Банка арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка в порядке и по основаниям, установленным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

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

VI. Заключительные положения

Статья 17. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Совете директоров

1. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение об его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания.

2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

3. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров, участвующих в собрании, владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания.

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

Председатель внеочередного
Общего собрания акционеров
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Т.А. Овсянникова

М.П.