

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
Акционерного коммерческого Банка
«Газнефтьбанк» (акционерное общество)
протокол №1 от 20.04.2017 г.

Председатель общего собрания акционеров
Акционерного коммерческого Банка
«Газнефтьбанк» (акционерное общество)

_____ М. А. Бандорин
20 апреля 2017 года

ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ГАЗНЕФТЬБАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Компетенция Совета директоров.....	3
3. Состав Совета директоров и срок полномочий его членов.....	6
4. Порядок формирования Совета директоров.....	7
5. Председатель Совета директоров.....	9
6. Независимые директора.....	9
7. Заседания Совета директоров.....	10
8. Уведомление о проведении заседания Совета директоров.....	11
9. Кворум заседания Совета директоров.....	12
10. Протокол заседания Совета директоров.....	13
11. Комитеты Совета директоров.....	13
12. Взаимоотношения с другими органами управления Банка.....	14
13. Права и обязанности членов Совета директоров.....	14
14. Ответственность за нарушения при исполнении обязанностей членами Совета Директоров.....	16
15. Оценка работы Совета Директоров.....	16
16. Заключительные положения.....	17

1. Общие положения

1.1. Положение о Совете директоров Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (далее – «Положение») разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом (далее – «Устав») Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (далее – «Банк»), а также включает нормы, рекомендованные Кодексом корпоративного управления, одобренным на заседании Правительства Российской Федерации 13.02.2014 г. и рекомендованные Письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463.

1.2. Настоящее Положение определяет компетенцию, порядок формирования и функционирования Совета директоров Банка (далее – «Совет директоров»), а также порядок его работы и взаимодействия с другими органами управления Банка.

1.3. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка, утвержденными общим собранием акционеров Банка и/или Советом директоров.

2. Компетенция Совета директоров

2.1. Совет директоров осуществляет общее руководство и надзор за деятельностью исполнительных органов Банка в процессе реализации ими полномочий, отнесенных Уставом Банка к их компетенции.

2.2. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

2.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

2.3.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов стратегии и политики деятельности Банка;

2.3.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, если этого требуют интересы Банка;

2.3.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

2.3.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

2.3.5. Утверждение проспекта ценных бумаг, решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

2.3.6. Вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, касающихся реорганизации Банка;

2.3.7. Определение формы сообщения Банком материалов (информации) лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования;

2.3.8. Заключение сделок и совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством;

2.3.9. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.3.10. 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»;

2.3.11. Утверждение кандидатур членов Правления по представлению Председателя Совета директоров Банка, досрочное прекращение их полномочий; установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;

- 2.3.12. Принятие решения о направлении документов в территориальное управление Банка России в порядке, установленном Банком России, для согласования кандидатов на должности Председателя Правления, членов Правления;
- 2.3.13. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 2.3.14. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 2.3.15. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 2.3.16. В случаях, не противоречащих действующему законодательству, принятие решения об установлении лимита использования средств фондов Банка;
- 2.3.17. Создание (ликвидация) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка;
- 2.3.18. Открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 2.3.19. Принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
- 2.3.20. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 2.3.21. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- 2.3.22. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 2.3.23. Утверждение отчёта об итогах приобретения акций Банка в целях их погашения;
- 2.3.24. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 2.3.25. Рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка, и рассмотрение отчетов Правления Банка, Председателя Правления Банка об исполнении бизнес - планов;
- 2.3.26. Одобрение сметы расходов Банка на планируемый отчетный год;
- 2.3.27. Утверждение внутренних документов Банка, регулирующих порядок и условия оплаты труда, а также устанавливающих дополнительные социальные гарантии и компенсации работникам Банка;
- 2.3.28. 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;
- 2.3.29. 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;
- 2.3.30. 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 в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- 2.3.31. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

2.3.32. 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;

2.3.33. 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), квалификационные требования к указанным лицам, а также утверждение размера фонда оплаты труда Банка);

2.3.34. Осуществление мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе:

2.3.34.1. не реже одного раза в год принимать решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

2.3.34.2. рассматривать предложения службы управления рисками, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

2.3.34.3. рассматривать независимые оценки системы оплаты труда;

2.3.34.4. осуществлять контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

2.3.35. Осуществление полномочий в сфере внутреннего контроля:

2.3.35.1. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

2.3.35.2. Регулярное рассмотрение на заседаниях Совета Директоров Банка эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

2.3.35.3. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводившей аудит, а также рассмотрение и утверждение документов Банка по раскрытию информации о Банке;

2.3.35.4. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

2.3.36. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления и внутреннего контроля, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления и Председателя Правления Банка; утверждение Положения об организации системы внутреннего контроля Банка, Положения о службе внутреннего аудита, Положения о службе управления рисками;

2.3.37. Назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя службы внутреннего аудита Банка, руководителя службы управления рисками Банка;

2.3.38. Рассмотрение годовых планов проверок службы внутреннего аудита и отчетов о выполнении плана проверок службы внутреннего аудита;

- 2.3.39. Рассмотрение отчетов службы управления рисками;
- 2.3.40. Принятие решений на основании отчетов службы внутреннего аудита по результатам проверок;
- 2.3.41. Осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка, его заместителей, Правления Банка в рамках системы внутреннего контроля;
- 2.3.42. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- 2.3.43. Анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию акционеров Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров Банка;
- 2.3.44. Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Банка (филиала);
- 2.3.45. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, проводившей аудит, службой внутреннего аудита Банка, иными сотрудниками Банка;
- 2.3.46. Утверждение основных принципов управления операционным риском;
- 2.3.47. Создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- 2.3.48. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными структурными подразделениями Банка и Банком в целом;
- 2.3.49. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- 2.3.50. Оценка эффективности управления банковскими рисками по результатам отчетов службы внутреннего аудита Банка;
- 2.3.51. Принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном Банком России, ссудной задолженности, признанной безнадежной и/или нереальной для взыскания;
- 2.3.52. Рассмотрение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.
- 2.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Состав Совета директоров и срок полномочий его членов

3.1. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка путем проведения кумулятивного голосования.

Если годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в установленные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

3.2. Численный состав Совета директоров определяется в соответствии с Уставом Банка.

3.3. Члены Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

3.4. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

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

3.6. Как минимум два члена Совета директоров должны являться независимыми директорами. Критерии независимости директора определяются настоящим Положением и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.7. Если количество членов Совета директоров становится менее 5, оставшиеся члены Совета

директоров обязаны в срок не более трех рабочих дней принять решение о созыве внеочередного Общего собрания Банка для избрания нового состава Совета директоров и установить срок для выдвижения кандидатов в члены Совета директоров.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров Банка.

4. Порядок формирования Совета директоров

4.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров для избрания на годовом общем собрании акционеров в срок не позднее 30 календарных дней после окончания отчетного года.

4.2. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров в срок не позднее 30 календарных дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

4.3. Число кандидатов в одном предложении о выдвижении кандидатов в органы Банка не может превышать количественного состава соответствующего органа, определенного в уставе.

Если в одном предложении указано число кандидатов, большее, чем определенный в уставе количественный состав соответствующего органа Банка, рассматривается число кандидатов, соответствующее количественному составу данного органа, определенному в уставе Банка. В этом случае учитываются первые по порядку кандидаты, названные в предложении о выдвижении кандидатов в органы Банка.

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

4.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, соответствующее следующим требованиям:

- наличие высшего образования;
- наличие практического опыта управленческой работы;
- соответствие деловой репутации квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4.6. Членом Совета директоров не может быть лицо, ранее уволенное ввиду несоответствия занимаемой должности.

4.7. Членом Совета директоров не может быть лицо, имеющее судимость.

4.8. Предложение акционера (акционеров) о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров или предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме путем направления почтовой связью или службами экспресс-доставки по месту нахождения Банка или сдаются под роспись по месту нахождения Банка курьером. Устные предложения не принимаются и не рассматриваются. Если предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров или предложение о выдвижении кандидатов направлено почтовой связью или при помощи служб экспресс-доставки, то датой внесения такого предложения является дата получения такого предложения Банком, а если предложение в повестку дня Общего собрания акционеров вручено под роспись, то дата вручения.

4.9. Предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представившего их акционера (акционеров), количества и категории (типа) принадлежащих ему (им) акций и должны быть подписаны акционером (акционерами) либо его (их) представителем с приложением нотариально заверенной копии соответствующей доверенности.

4.10. Предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров должно содержать имя и

данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, указание на то, что кандидат предлагается для избрания в Совет директоров, а также письменное согласие каждого кандидата занять соответствующую должность.

4.11. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам членов Совета директоров или об отказе во включении выдвинутых кандидатур в указанный список не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 4.1. и 4.2. настоящего Положения.

Каждое предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров рассматривается Советом директоров в отдельности. Если один и тот же кандидат назван в нескольких предложениях о выдвижении кандидатов в Совет директоров, то голосующие акции, принадлежащие акционерам, подписавшим различные заявки, не суммируются. Для включения кандидата в список кандидатур для голосования на общем собрании акционеров Банка необходимо, чтобы хотя бы одна заявка с его кандидатурой была подписана акционерами, владеющими необходимым числом голосующих акций.

4.12. Если кандидат неоднократно назван в одной или указан в нескольких заявках, он считается выдвинутым на одну позицию в Совет директоров и вносится в список кандидатур для голосования в Совет директоров только один раз.

4.13. Решение об отказе во включении кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.14. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров направляется акционерам (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

4.15. Лица, направившие предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров, вправе отозвать направленные ими предложения до утверждения формы и текста бюллетеня для голосования на общем собрании акционеров. Заявление об отзыве направленного предложения подписывается лицом, его направившим, или его представителем. Если заявление подписывается представителем, то к заявлению должна быть приложена нотариально заверенная копия соответствующей доверенности.

4.16. Выборы членов Совета директоров осуществляются путем кумулятивного голосования акционерами Банка.

Количество голосов, принадлежащих каждому акционеру Банка, определяется как произведение количества принадлежащих ему голосующих акций и количества членов избираемого Совета директоров.

Каждый акционер Банка вправе отдать все принадлежащие ему голоса как одному кандидату, так и распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие в ходе голосования наибольшее число голосов.

Если по итогам голосования на общем собрании акционеров Банка кандидат прошел одновременно в Совет директоров и в ревизионную комиссию Банка, то он считается избранным в тот орган, вопрос об избрании в который включен в бюллетень для голосования первым.

4.17. Если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных законом, другие органы или лица) включает в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров Банка наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров вопрос об избрании нового состава членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же внеочередным общим собранием акционеров Банка, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий действующего состава Совета директоров.

4.18. Для выхода из состава Совета директоров член Совета директоров вправе в любое время

направить в Банк путем направления ценного (заказного) письма в адрес Банка или передачи в Банк курьером на имя Председателя Совета директоров заявление о добровольном сложении полномочий и выходе из состава Совета директоров.

4.19. Если Председатель Правления Банка является членом Совета директоров, то досрочное прекращение его полномочий как члена Совета директоров не прекращает его полномочий Председателя Правления Банка.

5. Председатель Совета директоров

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

5.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.

5.3. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров, не являющийся Председателем Правления Банка, по выбору Совета директоров.

5.4. Председатель Совета директоров:

5.4.1. Председательствует на общих собраниях акционеров Банка;

5.4.2. Организует работу Совета директоров Банка, ведет его заседания, обеспечивает гласное и открытое обсуждение вопросов, рассматриваемых на заседании, учитывает мнения всех членов Совета директоров Банка при выработке решений, подводит итоги дискуссии и формулирует принимаемые решения;

5.4.3. Подписывает решения и иные нормативные документы, принимаемые Советом директоров Банка;

5.4.4. Подписывает документы, утверждаемые общим собранием акционеров;

5.4.5. Выступает от имени Совета директоров Банка во взаимоотношениях с юридическими и физическими лицами, Правлением Банка;

5.4.6. Представляет Совету директоров Банка для избрания кандидатуры членов Правления Банка;

5.4.7. Подписывает контракт с Председателем Правления Банка;

5.4.8. Участвует (при необходимости) в заседаниях Правления Банка;

5.4.9. Выполняет иные функции, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением.

5.5. Председатель Совета директоров вправе давать поручения Председателю Правления Банка о привлечении специалистов в определенной сфере знаний, необходимых для составления Советом директоров квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Совета директоров, а также давать поручения исполнительным органам Банка по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров также вправе непосредственно запрашивать у работников Банка всю необходимую для реализации функций члена Совета директоров информацию.

6. Независимые директора

6.1. Независимыми признаются следующие члены Совета директоров Банка:

6.1.1 не являвшиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся в настоящее время должностными лицами (управляющим) или работниками Банка;

6.1.2 не являющиеся должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям или иного комитета, выполняющего аналогичные функции;

6.1.3 не являющиеся аффилированными лицами должностного лица (управляющего) Банка;

6.1.4 не являющиеся аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами аффилированных лиц Банка, кроме как в качестве члена Совета директоров Банка;

6.1.5 не являющиеся сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров Банка;

6.1.6 не являющиеся крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);

6.1.7 не являющиеся представителями государства.

6.2. Независимый директор, избранный в Совет директоров, представляет о себе сведения, подтверждающие статус независимого директора.

6.3. Независимый директор, избранный в Совет директоров, в случае, если при наступлении каких-либо событий перестает отвечать требованиям, предъявляемым к независимым директорам, должен незамедлительно уведомить Совет директоров об утрате статуса независимого директора.

7. Заседания Совета директоров

7.1. Заседания Совета директоров могут проходить в форме совместного присутствия членов Совета директоров (в том числе с использованием телефонной и (или) видео конференции) либо путем проведения заочного голосования.

7.2. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, исполнительного органа управления Банком, ревизионной комиссии (ревизора) или аудиторской организации Банка.

7.3. Заседание Совета директоров Банка для рассмотрения вопросов об избрании Председателя Правления Банка и досрочном прекращении его полномочий созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, исполнительного органа, ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, акционеров (акционера) Банка, являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций.

7.4. Заседания Совета директоров Банка должны проходить не менее шести раз в год, как правило, не реже одного раза в два месяца.

7.5. Заседания Совета директоров проходят по адресу: Российская Федерация, г. Саратов, пр-т 50 лет Октября, дом 118а, если Председателем Совета директоров после консультаций с членами Совета директоров не принято решение об ином.

7.6. При проведении заседания Совета директоров в заочной форме голосование происходит путем направления в адрес Банка письменного подтверждения результатов своего голосования по вопросам повестки дня посредством факсимильной или электронной связи. Письменное подтверждение должно содержать формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, варианты голосования по нему: "за", "против", "воздержался", и направлено не позднее установленной даты окончания для голосования. При этом члены Совета директоров должны обеспечить получение оригинала письменного мнения Председателем Совета директоров не позднее двух рабочих дней с даты проведения заседания Совета директоров. Решение о форме проведения заседания Совета директоров принимается Председателем Совета директоров или инициаторами проведения заседания.

7.7. Требование о созыве заседания Совета директоров вносится в письменной форме и должно быть подписано инициатором созыва. Требование о созыве заседания Совета директоров адресуется Председателю Совета директоров и направляется в письменной форме в Банк заказным письмом с уведомлением о его вручении или вручается под роспись секретарю Совета директоров Банка. Дата предъявления требования о созыве заседания Совета директоров определяется по дате уведомления о его вручении или по дате вручения секретарю Совета директоров Банка.

7.8. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:

- указание на инициатора проведения заседания;

- обоснование необходимости рассмотрения вопроса (проекта документа) на заседании Совета директоров;
- формулировки пунктов повестки дня заседания и проектов решений по соответствующим вопросам;
- форму проведения заседания (совместное присутствие или заочное голосование);
- сопроводительные материалы;
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.

7.9. В течение пяти рабочих дней с даты предъявления требования о созыве заседания Совета директоров Председатель Совета директоров должен рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве или об отказе в созыве заседания Совета директоров. Председатель Совета директоров обязан уведомить инициаторов созыва заседания Совета директоров о принятом решении в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения. В случае принятия решения о созыве Председатель Совета директоров должен определить дату и форму проведения заседания Совета директоров. Такое заседание должно быть проведено в течение 15 рабочих дней со дня представления требования о созыве, за исключением случаев, когда иные сроки проведения заседания Совета директоров установлены Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или настоящим Положением.

7.10. В случаях, если заседание Совета директоров созывается по инициативе Председателя Совета директоров или Председателя Правления Банка, а также если дата заседания была определена на предыдущем заседании Совета директоров, требование о созыве заседания не направляется, при этом секретарь Совета директоров направляет членам Совета директоров уведомление о проведении заседания Совета директоров в соответствии с настоящим Положением.

7.11. Для вынесения на заседание Совета директоров вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, или крупных (нетипичных) сделок, разовых банковских операций, не предусмотренных Стратегией развития Банка, в срок не позднее 20 дней до предполагаемой даты заседания Совета директоров секретарю Совета директоров направляется требование, включающее следующую информацию: вид сделки, контрагенты по сделке, предмет сделки, цена сделки (в соответствии с заключением оценщика, если это требуется Федеральным законом «Об акционерных обществах»); сроки исполнения и другие существенные условия сделки, санкции за неисполнение обязательств по сделке, финансово-экономическое обоснование целесообразности сделки, сроки подписания и вступления в действие соответствующего договора (-ов), аргументированное мнение относительно заинтересованности конкретных лиц в соответствующей сделке с учетом требований, установленных статьями 81-83 Федерального закона «Об акционерных обществах». К требованию может быть приложен проект соответствующего договора (-ов). Порядок вынесения на заседания Совета директоров указанных вопросов может быть установлен отдельным внутренним документом Банка.

7.12. На заседаниях Совета директоров могут 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 соответствующему вопросу повестки дня, но не имеют права голоса по соответствующему вопросу повестки дня заседания.

8. Уведомление о проведении заседания Совета директоров.

8.1. Выбор способа уведомления членов Совета директоров о проведении заседания Совета директоров и ознакомления с повесткой дня входит в компетенцию лица, инициирующего созыв заседания Совета директоров Банка в соответствии с настоящим Положением.

8.2. Любые документы и материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров являются конфиденциальной информацией и не подлежат разглашению или сообщению третьим лицам и распространению любым другим способом.

9. Кворум заседания Совета директоров

9.1. Совет директоров правомочен решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка.

9.2. Совет директоров правомочен принимать решения по нижеследующим вопросам при условии участия в заседании как минимум одного члена Совета директоров Банка, признаваемого в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением независимым директором:

- утверждение бизнес-планов;
- утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики;
- контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- утверждение планов работы службы внутреннего аудита;
- определение размера вознаграждения и иных выплат Председателю Правления (его заместителям), членам Правления;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка.

9.3. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

9.4. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

9.5. В случае равенства голосов членов Совета директоров голос председательствующего на заседании Совета директоров является решающим.

9.6. При определении наличия кворума и при принятии решения Советом директоров на заседании Совета директоров по повестке дня также учитываются письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, в случае если такие письменные мнения однозначно свидетельствуют о позиции члена Совета директоров («за», «против», «воздержался») по соответствующему вопросу повестки дня заседания Совета директоров.

9.7. Письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании, должно поступить в адрес Банка на имя Председателя Совета директоров или секретаря Совета директоров в письменной форме, собственноручно подписанное, за один день до проведения заседания Совета директоров Банка. Решения принимаются Советом директоров по вопросам повестки дня с учетом письменного мнения, которое прикладывается к протоколу заседания Совета директоров.

9.8. Письменное мнение члена Совета директоров доводится до присутствующих членов Совета директоров председательствующим на заседании до начала обсуждения соответствующих вопросов по повестке дня заседания Совета директоров.

9.9. В случае присутствия члена Совета директоров на заседании Совета директоров его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании Совета директоров не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

9.10. Наличие кворума фиксируется председательствующим на заседании при открытии заседания.

При отсутствии кворума в течение 5 рабочих дней должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня.

9.11. В случае проведения очного заседания Совета директоров член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании, может принять участие в заседании с

использованием систем телефонной или видеосвязи. В таком случае считается, что член Совета директоров принял участие в заседании Совета директоров при условии, что собственноручно подписанное письменное мнение с результатами голосования по вопросам повестки дня поступило секретарю Совета директоров до 18 часов (по московскому времени) последнего дня срока, предусмотренного для составления протокола заседания Совета директоров.

9.12. При определении кворума не учитываются выбывшие члены Совета директоров. Выбывшими признаются умершие и признанные в установленном законом порядке без вести пропавшими члены Совета директоров, члены Совета директоров, чье состояние здоровья не позволяет им принимать участия в заседаниях.

10. Протокол заседания Совета директоров

10.1. На заседании Совета директоров ведется протокол.

10.2. Протокол заседания Совета директоров составляется секретарем Совета директоров, назначаемым Советом директоров, не позднее трех дней после проведения заседания.

10.3. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- итоги голосования по вопросам, поставленным на голосование;
- принятые решения.

10.4. По требованию члена Совета директоров, голосовавшего против принятия решения или воздержавшегося от голосования по вопросу повестки дня заседания Совета директоров, его персональное мнение заносится в протокол заседания Совета директоров.

10.5. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем и секретарем Совета директоров, которые несут ответственность за правильность составления протокола. Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются Председателем и секретарем Совета директоров.

10.6. Членам Совета директоров по их требованию направляются копии протокола заседания Совета директоров не позднее трех календарных дней с момента получения такого требования и подписания протокола. Решения Совета директоров доводятся до сведения заинтересованных лиц путем направления в их адрес выписки из протокола заседания.

10.7. Решения, принятые Советом директоров на заседании, проводимом в заочной форме, доводятся до сведения членов Совета директоров по их требованию посредством почтовой, факсимильной, электронной или телефонной связи в срок не позднее трех рабочих дней с момента получения такого требования и не ранее подписания председательствующим (замещающим его лицом) протокола заседания Совета директоров.

10.8. Протоколы заседаний Совета директоров должны быть предоставлены Банком лицам, имеющим на это право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к протоколам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

10.9. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительного органа. Ответственность за сохранность документов возлагается на секретаря Совета директоров.

11. Комитеты Совета директоров

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

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

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

11.4. 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.

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

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

12. Взаимоотношения с другими органами управления Банка

12.1. На общих собраниях акционеров точку зрения Совета директоров представляет Председатель Совета директоров или один из членов Совета директоров по поручению Совета директоров. Член Совета директоров, имеющий собственное мнение, имеет право изложить его на общем собрании акционеров.

12.2. Выполнение решений Совета директоров организуют Председатель Правления и Правление. Совет директоров дает указания и поручения исполнительным органам Банка и принимает решения по всем вопросам, по которым в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка необходимо получение одобрения Совета директоров.

12.3. В рамках осуществления деятельности взаимодействие членов Совета директоров с акционерами и органами управления, должностными лицами структурных подразделений Банка осуществляется через секретаря Совета директоров, который ведет регистрацию и учет переписки и обращений.

13. Права и обязанности членов Совета директоров

13.1. Член Совета директоров обязан:

13.1.1. Не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

13.1.2. Тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

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

13.1.4. Анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешней аудиторской организации;

13.1.5. Анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России;

13.1.6. Своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешними аудиторскими организациями, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

13.1.7. Быть лояльным, т.е. воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц, а также действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

13.1.8. Не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка;

13.1.9. Своевременно сообщать Банку о наличии оснований, препятствующих исполнению им обязанностей члена Совета директоров Банка, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

13.1.10. Своевременно предоставлять Банку информацию, направляемую о нем в регистрирующие и лицензирующие органы;

13.1.11. Доводить до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка сведения, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах":

- о юридических лицах, в которых он владеет 20 (двадцатью) и более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;

- об известных ему совершенных или предполагаемых к совершению сделках, стороной которых является или намеревается быть Банк, в отношении которых он может быть признан заинтересованным лицом;

- о намерении учреждать или принимать участие в юридических лицах, конкурирующих с Банком, на протяжении периода членства в Совете директоров;

- обо всех факторах, влекущих или способных повлечь возникновение конфликта интересов.

Заинтересованность члена Совета директоров определяется в соответствии со статьей 81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

13.1.12. В целях эффективного исполнения членами Совета директоров своих обязанностей член Совета директоров Банка не вправе являться членом Совета директоров (Наблюдательного совета) одновременно более чем в 12 организациях или находиться в трудовых отношениях с более чем 12 организациями.

13.2. Член Совета директоров имеет право:

13.2.1. Заслушивать отчеты должностных лиц Банка;

13.2.2. Запрашивать протоколы заседаний органов управления Банка;

13.2.3. Требовать проведения проверки (ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка);

13.2.4. Выдвигать кандидатов для избрания в состав Совета директоров Банка;

13.2.5. Знакомиться с внутренними документами Банка, а также информацией о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка, иной информацией о Банке, необходимой ему для выполнения своих функций;

13.2.6. Получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров;

13.2.7. Требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

13.2.8. Совершать иные действия в пределах своей компетенции.

13.3. Ограничения в правах членов Совета директоров:

13.3.1. Член Совета директоров не может одновременно являться членом Ревизионной комиссии Банка;

13.3.2. Члены Совета директоров не могут одновременно являться членами счетной комиссии.

13.3.3. Акции Банка, принадлежащих членам Совета директоров, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизионной комиссии Банка.

14. Ответственность за нарушения при исполнении обязанностей членами Совета директоров.

14.1. 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. Они обязаны не разглашать любые известные им конфиденциальные сведения о Банке, коммерческие тайны.

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

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

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

14.5. Если ответственность несут несколько лиц их ответственность перед Банком, а также перед акционером в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», является солидарной.

14.6. В случае нарушения членами Совета директоров требований, предъявляемых к ним и порядку осуществления ими своих полномочий, установленных внутренними документами Банка, а также в случае причинения Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, к членам Совета директоров могут быть применены следующие санкции:

- снижение вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Совета директоров;
- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров по решению общего собрания акционеров Банка;
- невозможность последующего выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров.

15. Оценка работы Совета Директоров

15.1 Оценка работы Совета Директоров проводится в целях:

- 15.1.1 Укрепления доверия акционеров к Совету Директоров Банка;
- 15.1.2. Повышения инвестиционной привлекательности Банка;
- 15.1.3. Создания эффективной системы повышения профессионального уровня членов Совета Директоров Банка;
- 15.1.4. Использования результатов оценки при принятии решения об избрании кандидатов в состав Совета Директоров Банка.

15.2. Оценка работы Совета Директоров Банка строится на следующих принципах:

- регулярность проведения;
- комплексность;
- сравнимость основных показателей деятельности.

15.3. Оценка деятельности Совета Директоров производится ежегодно. Информация о проведении оценки отражается в годовом отчете Банка в разделе, посвященном корпоративному управлению. Оценка проводится путем самооценки без привлечения внешних экспертов. Обобщенные результаты рассматриваются на заседаниях Совета Директоров с принятием конкретных решений по улучшению его работы.

15.4. Критерии оценки работы Совета Директоров Банка включают в себя две группы:

- 15.4.1 Критерии, вытекающие из целей и задач деятельности Совета Директоров Банка:
 - 15.4.1.1. Наличие и качество необходимых внутренних документов, разработка и утверждение которых является обязанностью Совета Директоров Банка;
 - 15.4.1.2. Эффективность защиты интересов акционеров и иных участников корпоративных

отношений;

15.4.1.3. Эффективность системы контроля деятельности исполнительных органов Банка;

15.4.1.4. Наличие в Банке системы управления рисками и ее эффективность;

15.4.1.5. Эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Банке;

15.4.1.6. Соблюдение Банком Кодекса корпоративного поведения.

15.4.2. Критерии, связанные с организацией работы Совета Директоров Банка:

15.4.2.1. Соответствие структуры Совета Директоров задачам управления и структуре Банка;

15.4.2.2. Уровень профессиональной подготовки членов Совета Директоров;

15.4.2.3. Количество и регулярность заседаний Совета Директоров;

15.4.2.4. Наличие протоколов заседаний Совета Директоров Банка, полнота отражения в них материалов заседаний Совета Директоров Банка.

16. Заключительные положения

16.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров АО «Газнефтьбанк» и вступает в силу с момента подписания соответствующего протокола Общего собрания акционеров.

16.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка.

16.3. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

16.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу, а настоящее Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации или Уставу Банка.