

**УТВЕРЖДЕНО:**

Решением единственного акционера  
Акционерного общества «РОСТ БАНК»  
от «24» ноября 2015 г.



Председатель Совета директоров

П.П. Морсин

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ  
Акционерного общества «РОСТ БАНК»  
(новая редакция)**

Настоящее Положение о Совете директоров (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом Российской Федерации, Уставом Акционерного общества «БИНБАНК кредитные карты» (далее - Банк или Общество) и другими действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Настоящее Положение определяет статус Совета директоров Банка, его компетенцию, порядок выбора его членов, права и обязанности членов Совета директоров Банка.

**1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

1.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных нормами действующего законодательства и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

**2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

2.1. Совет Директоров Банка принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления Банка.

2.2. Для реализации своих функций Совет директоров Банка вправе создавать комитеты по различным направлениям деятельности. Комитеты Совета директоров Банка формируются по решению Совета директоров Банка из членов Совета директоров Банка и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка.

**3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

3.1. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с иными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в количестве, определенном решением годового Общего собрания акционеров, но не менее 5 (пяти) членов, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные законодательством и Уставом Банка, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

3.3. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более ¼ состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров.

3.4. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

3.5. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

#### **4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

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

Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

4.2. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Заместителя Председателя Совета директоров – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка..

4.3. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров путем принятия решения большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено Уставом Банка.

#### **5. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

5.1. Совет директоров Банка вправе избрать секретаря Совета директоров из числа сотрудников Банка.

К обязанностям секретаря Совета директоров относятся:

- ведение и составление протоколов заседания Совета директоров;
- подведение итогов голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);
- ведение учета и хранение входящей документации и копий исходящей документации Совета директоров;
- подготовка и рассылка сообщений членам Совета директоров о проведении заседаний Совета директоров;
- рассылка членам Совета директоров бюллетеней для голосования для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);
- участие в подготовке и проведении Общих собраний акционеров Банка; осуществление функций Секретаря Общих собраний акционеров.

#### **6. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

6.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию Заместителя Председателя Совета директоров, члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора, Председателя Правления и Правления Банка.

6.2. Заседания Совета директоров Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Совета директоров Банка. Участие члена Совета директоров возможно в режиме теле-(видео)конференции, посредством телекоммуникационной или иных видов связи.

6.3. . О проведении заседания Совета директоров его члены должны быть уведомлены не менее чем за 2 дня до даты проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета Директоров в письменной форме, посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, факсимильной, электронной или иной связи.

Уведомление о проведении заседания должно содержать следующую информацию:

- указание на инициатора созыва заседания (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
- вопросы повестки дня;

- дату, время и место проведения заседания.

В случае если определен перечень материалов и документов, предоставляемых членам Совета директоров к заседанию, то указанные материалы и документы предоставляются по требованию члена Совета директоров до проведения заседания Совета директоров в форме и сроки, определенные Советом директоров. Помимо этого, указанные материалы и документы предоставляются всем членам Совета директоров, присутствующим на заседании.

6.4. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров в месте и (или) время, о которых члены Совета директоров были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) в иное время. Такое заседание должно состояться не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты несостоявшегося заседания.

Об изменении места и (или) времени заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены Председателем Совета директоров с учетом нормально необходимого времени для подготовки членов Совета Директоров. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Совета Директоров в любой форме, гарантирующей получение уведомления членом Совета.

6.5. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Совета директоров, определенного Уставом, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка требуется единогласие или большинство членов Совета директоров, без учета голосов выбывших членов Совета директоров, а также большинство членов Совета директоров, незаинтересованных в совершении Банком сделки. 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 для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

6.6. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров или третьему лицу запрещается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

6.7. Решения Совета директоров могут быть приняты заочным голосованием.

6.8. Принятие решений заочным голосованием осуществляется в следующем порядке:

6.8.1. После получения информации, указанной в пункте 6.3 настоящего Положения члены Совета директоров принимают решения по вопросам повестки дня Совета директоров в срок, указанный в бюллетени для голосования.

6.8.2. Голосование по вопросам повестки дня Совета директоров путем заочного голосования осуществляется только бюллетенями для голосования.

6.8.3. Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»;
- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров.

6.8.4. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

6.8.5. Бюллетени для голосования, заполненные и подписанные членами Совета директоров, направляются до даты окончания приема бюллетеней для голосования (до окончания голосования) на имя Председателя Совета директоров по адресу приема бюллетеней для голосования одним из следующих способов:

- вручаются лично или курьером;
- посредством факсимильной связи;
- заказным письмом с уведомлением о вручении.
- электронным сообщением, направленным с электронного адреса члена Совета директоров, с последующим представлением оригинала бюллетеня или его копии, направленных одним из вышеуказанных способов.

6.8.6. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

6.8.7. По итогам заочного голосования в срок не позднее 3 (трех) дней с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется протокол.

Решения, принятые Советом директоров заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров Председателем Совета директоров, или, по его поручению, Секретарем Совета директоров путем направления электронной копии протокола по электронной почте или копии протокола посредством факсимильной связи в срок не позднее 3 (трех) дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования.

## **7. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

7.1. На заседании Совета Директоров секретарем Совета директоров ведется протокол, а при его отсутствии — одним из членов Совета директоров по поручению председательствующего на заседании.

7.2. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

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

7.3. Протокол подписывается Председательствующим на заседании Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола.

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

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

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

8.2. Член Совета директоров имеет право:

- требовать от должностных лиц Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном настоящим Положением порядке;

- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях и размере, установленных Общим Собранием акционеров. В случае, если в состав Совета директоров Банка входят представители Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или органов местного самоуправления, их деятельность в качестве члена Совета директоров Банка не оплачивается, за исключением выплаты компенсации расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров;

- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров, Правления и других органов Банка и получать их копии;

- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

- присутствовать на Общем Собрании акционеров и отвечать на вопросы участников Собрания;

- принимать личное участие в заседании Правления и других органов управления Банка.

8.3. Должностные лица Банка по требованию члена Совета директоров обязаны предоставить необходимые ему документы в следующем порядке:

8.3.1. Требование о предоставлении документов может быть предъявлено как в устной, так и в письменной форме, при этом должностные лица Банка вправе потребовать письменного подтверждения требования.

8.3.2. Информация, содержащая банковскую, коммерческую и иную тайну предоставляется в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральными законами и принятыми в соответствии с ними внутренними документами Банка, по письменному запросу члена Совета директоров, согласованному с Председателем Совета директоров Банка.

8.3.3. Документы предоставляются незамедлительно, а в случае, если это не представляется возможным в силу объективных факторов, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования.

8.4. Член Совета директоров, действуя в качестве такового, обязан:

8.4.1. С момента своего избрания добросовестно осуществлять свою деятельность в интересах всех акционеров и Банка в целом в соответствии с целями и задачами Совета директоров;

8.4.2. Действовать в соответствии с законодательством, нормативными актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, регламентирующими деятельности Совета Директоров Банка;

8.4.3. Быть лояльным к Банку, действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка, не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

8.4.4. Анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка, выводы и рекомендации органов и лиц, входящих в систему органов внутреннего контроля Банка, и внешнего аудитора, акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, участвовать в подготовке решений по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8.4.5. Участвовать в обсуждении вопросов и принятии решений на заседаниях Совета директоров, инициировать заседания для решения неотложных вопросов, готовить к заседаниям информацию по курируемым направлениям работы, доводить до сведения членов Совета директоров всю информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям, высказывать свое мнение;

8.4.6. В случае невозможности личного присутствия на заседании Совета директоров предварительно информировать об этом Председателя или его заместителя, и представлять, как правило, в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

8.4.7. Участвовать в принятии решений, оценивать риски и неблагоприятные последствия при принятии решений;

8.4.8. Воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

8.4.9. Представить в Совет директоров Банка персонализированную информацию в виде анкеты по утвержденной форме и информировать о текущем изменении содержащихся в ней сведений (путем заполнения анкеты вновь, либо путем представления сведений об изменениях в письменной форме).

8.4.10. Своевременно и в полном объеме доводить до сведения Совета директоров информацию:

- о своей аффилированности и изменениях в ней;
- о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должность;
- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом;

8.4.11. Представить Банку информацию, предусмотренную Указанием Банка России от 19.05.2015 N 3639-У "О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Не позднее пяти рабочих дней со дня получения документального подтверждения изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте Банка информации о квалификации и опыте работы письменно уведомлять об этом Банк.

## 9. ИНЫЕ ВОПРОСЫ

9.1. Иные вопросы деятельности Совета директоров Банка, не указанные в настоящем Положении, регулируются в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

9.2. В случае внесения изменений в законодательство, регулирующее деятельность Совета директоров Банка, в настоящее Положение вносятся соответствующие изменения.


9.3. Изменения в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном для его утверждения.

\*\*\*

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

5 ( Ляты ) ЛИСТ об

Председатель Совета директоров  
АО «БИНБАНК кредитные карты»

  
/ П.П. Морзин /

(подпись)

