

УТВЕРЖДЕНО
общим годовым собранием акционеров
АО «Банк «Агророс»

(протокол №41 от «20» апреля 2021г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ АО «БАНК «АГРОРОС»

САРАТОВ 2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение регламентирует компетенцию, порядок образования и деятельности Совета директоров Акционерного общества «Банк «Агророс» (далее по тексту – БАНК) как органа управления БАНКа.

1.2. Правовой статус Совета директоров определяется законодательством Российской Федерации, Уставом БАНКа, настоящим Положением, а также решениями Общего собрания акционеров БАНКа.

1.3. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, имеют толкование, предусмотренное действующей редакцией Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с последующими изменениями и дополнениями (далее по тексту – Закон).

1.4. Совет директоров является постоянно действующим органом управления БАНКа и осуществляет общее руководство деятельностью БАНКа в период между Общими собраниями акционеров, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

2. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Законом и Уставом.

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

2.2. Члены Совета директоров БАНКа и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами, также должны быть соблюдены ограничения, установленные Федеральным законом от 27.07.2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», статьей 90 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», а также ограничения, установленные пунктом 2.12 Положения Банка России от 27.12.2017 г. № 625-П.

2.3. Членами Совета директоров БАНКа могут быть физические лица, достигшие 25 летнего возраста, имеющие высшее юридическое или экономическое образование, общий стаж трудовой деятельности не менее пяти лет, и опыт работы в должности руководителя высшего или среднего звена не менее одного года, не имеющие судимости за совершение умышленных преступлений.

2.4. Членами Совета директоров БАНКа не могут быть лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования (отзыва) у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных требований или в момент вынесения решения о применении процедур банкротства, если с момента такого аннулирования либо момента завершения процедур банкротства прошло менее трех лет. Член Совета директоров может не быть акционером БАНКа.

2.5. Право выдвижения кандидатов в Совет Директоров имеют акционеры БАНКа, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций БАНКа на дату подачи предложения.

2.5.1. Акционеры (акционер) БАНКа, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций БАНКа, вправе в установленный Уставом БАНКа срок внести

предложения, в том числе о выдвижении кандидатов в Совет Директоров, число которых не должно превышать количественного состава Совета Директоров, установленного Уставом БАНКа.

2.5.2. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет Директоров БАНКа, в том числе в случае самовыдвижения, указываются имя кандидата (в случае, если кандидат является акционером БАНКа, количество и категория (тип) принадлежащих ему акций) и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, а также имена акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

2.5.3. Предложение о выдвижении кандидатов в Совет Директоров вносится в письменной форме на имя Председателя Совета Директоров в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года.

2.5.4. Одновременно с предложением о выдвижении кандидатов в Совет Директоров инициатор (инициаторы) выдвижения представляет в Совет Директоров подписанное кандидатом согласие баллотироваться в члены Совета Директоров, в котором должно быть указано:

- Ф.И.О. кандидата;
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ);
- место регистрации и адрес фактического места жительства;
- дата рождения и место рождения;
- сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, полученная специальность);
- данные ИНН и СНИЛС кандидата;
- занимаемая должность (место работы) на дату согласия баллотироваться, должности за последние пять лет, в том числе в составе органов управления других юридических лиц; - наличие квалификационных аттестатов (номер, серия, срок действия, дата выдачи, кем выдан) для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- сведения о владении акциями (долями) юридических лиц;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом.

2.6. Совет Директоров БАНКа обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока приема предложений в Повестку дня Общего собрания акционеров.

2.7. При отсутствии предложений в установленный срок, при недостаточном количестве кандидатов, а также в случае наличия ошибок, ограничений, запрещений и других обстоятельств, препятствующих включению предложенных кандидатов в список для голосования по выборам в Совет Директоров, Совет Директоров вправе включить кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

2.8. Совет Директоров не вправе включать в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Директоров лиц, в отношении которых имеются установленные действующим законодательством Российской Федерации ограничения и запрещения.

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

2.10. Лица, вновь избранные в состав Совета директоров, и ранее не занимавшие указанную должность, с целью сокращения сроков введения в должность и возможности принимать самое активное участие в работе Совета директоров непосредственно с момента избрания проходят вводную программу ознакомления и обучения. Программа включает в себя ознакомление с организационной структурой БАНКа, системой корпоративного управления, порядком распределения обязанностей между исполнительными органами БАНКа, системой управления рисками и внутреннего контроля, а также с внутренними документами БАНКа, регламентирующими его работу, в том числе со Стратегией развития БАНКа. Вновь избранному члену Совета директоров предоставляется информация о ключевых аспектах деятельности предыдущего состава Совета директоров, в том числе о незавершенных проектах и процессах, обеспечивается доступ к материалам и протоколам заседаний предыдущего состава Совета

директоров. Вновь избранный член Совета директоров также имеет возможность проведения собеседования с исполнительными органами БАНКа, руководителями ключевых направлений деятельности БАНКа для более детального понимания задач и основных приоритетов работы Совета директоров.

2.11. Количественный состав Совета директоров определяется Уставом.

2.12. В число членов Совета директоров БАНКа могут входить независимые директора. Независимыми директорам БАНКа являются члены Совета директоров БАНКа, не являющиеся и не являвшиеся в течение одного года, предшествовавшего избранию в состав Совета директоров БАНКа:

- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа БАНКа (Председателя Правления БАНКа), членом коллегиального исполнительного органа (членом Правления БАНКа);

- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления БАНКа;

- аффилированным лицом БАНКа, за исключением члена Совета директоров БАНКа.

2.13. Выборы Совета директоров осуществляются путем кумулятивного голосования.

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

2.15. Члены коллегиального исполнительного органа (Правления) БАНКа не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

2.16. В повестку дня первого заседания вновь избранного состава Совета директоров БАНКа вносятся вопросы об избрании Председателя Совета директоров БАНКа и Заместителя Председателя Совета директоров БАНКа.

2.17. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Председателя Правления БАНКа не может быть одновременно Председателем Совета директоров либо Заместителем Председателя Совета директоров БАНКа.

2.18. Председатель Совета директоров БАНКа и Заместитель Председателя Совета директоров БАНКа избираются членами Совета директоров из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров БАНКа, присутствующих на заседании.

2.19. Совет директоров БАНКа вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров БАНКа и/или его Заместителя.

2.20. Председатель Совета директоров БАНКа:

- организует работу Совета директоров БАНКа,

- созывает заседания Совета директоров БАНКа и председательствует на них,

- организует на заседаниях Совета директоров БАНКа ведение протоколов заседаний,

- председательствует на общих собраниях акционеров БАНКа,

- подписывает протоколы заседаний Совета директоров и собраний акционеров,

- подписывает от имени БАНКа договор с Председателем Правления БАНКа,

- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом, регулирующим деятельность Совета директоров (Положением о Совете директором БАНКа).

2.21. В случае отсутствия Председателя Совета директоров БАНКа его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров. При отсутствии Председателя Совета директоров и его Заместителя функции Председателя Совета директоров осуществляет один из членов Совета директоров, назначенный на заседании Совета директоров по решению большинства членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

2.22. Права и обязанности членов Совета директоров БАНКа. Член Совета Директоров БАНКа имеет право:

- аргументировано требовать созыва внеочередного заседания Совета Директоров;

- выражать свое особое мнение по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров;

- присутствовать на заседаниях Правления БАНКа (с правом совещательного голоса);

- в установленном порядке запрашивать у Правления и должностных лиц БАНКа необходимые для работы документы и материалы;
- в установленном порядке запрашивать от должностных лиц БАНКа объяснения по интересующим его вопросам, касающимся деятельности БАНКа, в пределах компетенции Совета Директоров;

Член Совета Директоров БАНКа обязан:

- участвовать в работе Совета Директоров, быть независимым в своих суждениях, соблюдать лояльность по отношению к БАНКу и действовать в интересах БАНКа добросовестно и разумно;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Директоров и интересами БАНКа и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- раскрывать информацию о владении ценными бумагами БАНКа, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг БАНКа. При этом письменно уведомлять Совет Директоров БАНКа о намерении совершить подобные сделки; раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами. Уведомление о совершенных сделках с такими ценными бумагами должно быть направлено на имя Председателя Совета Директоров БАНКа не позднее 10 дней после их совершения;
- своевременно предоставлять БАНКу сведения, необходимые для получения представления об их личных и профессиональных качествах, в том числе их биографические данные (включая сведения об их возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), информацию об их членстве в Советах директоров других юридических лиц, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем пяти последних лет в органах управления иных юридических лиц, прямом или косвенном владении долями и акциями в иных юридических лицах. При изменении представленных ранее сведений, а также сведений, перечисленных в п.2.5.4., член Совета директоров обязан письменно уведомить БАНК в течение 10 календарных дней с момента возникновения таких изменений;
- тщательно 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 Российской Федерации, касающихся деятельности БАНКа;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Директоров, участвовать в принятии решений Совета Директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- обновлять знания, развивать профессиональные навыки, необходимые для повышения личного вклада каждого члена Совета директоров в общую эффективность его деятельности;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете Директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета Директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и аудита, Аудитора БАНКа;
- анализировать информацию о результатах проверок БАНКа (его филиалов), проведенных уполномоченными представителями БАНКа России, представленную Совету Директоров Председателем Правления БАНКа;
- не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц, ставшие ему известными сведения, содержащие в себе банковскую, коммерческую тайну или конфиденциальную информацию о деятельности БАНКа и инсайдерскую информацию;
- предоставлять в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам в случае невозможности своего участия в заседании Совета Директоров БАНКа;
- информировать Совет Директоров в случае, когда член Совета Директоров, его супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры и все их аффилированные лица имеют заинтересованность в сделке, стороной в которой является или намеревается быть БАНК, а так же в случае иного противоречия интересов указанных лиц и БАНКа в отношении существующей или предполагаемой сделки. При этом член Совета Директоров обязан довести до сведения Совета Директоров, Ревизионной комиссии и Аудитора БАНКа следующую информацию:

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 должности; об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом.

Член Совета Директоров, сообщивший указанным образом о заинтересованности в сделке или ином противоречии интересов, не может принимать участия в голосовании при принятии решения о заключении такой сделки.

Члены Совета Директоров не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу БАНКа, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам БАНКа.

2.23. Члены Совета директоров должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной, деловой и личной репутацией, знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка (финансовый анализ, банковские операции и платежные системы, информационные технологии, финансовая стабильность, регулирование банковской деятельности, стратегическое планирование, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит и комплаенс и др.), необходимыми для принятия решений и осуществления общего руководства БАНКом. БАНК при необходимости осуществляет методическое, нормативное и финансовое обеспечение участия членов Совета директоров в мероприятиях (семинарах, конференциях, иных обучающих мероприятиях), направленных на повышение их квалификации.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. К компетенции Совета директоров относятся вопросы, установленные федеральным законом и Уставом БАНКа, в том числе:

1 Определение приоритетных направлений деятельности БАНКа.

2 Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров БАНКа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3 Утверждение повестки дня общего собрания акционеров.

4 Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров БАНКа в соответствии с законодательством и Уставом, и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

5 Размещение БАНКом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6 Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7 Приобретение размещенных БАНКом акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных законодательством случаях.

8 Образование коллегиального исполнительного органа (Правления) - утверждение членов коллегиального исполнительного органа (Правления) по представлению Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий.

9 Установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления.

10 Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии БАНКа вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора БАНКа.

11 Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

12 Использование резервного и иных фондов БАНКа.

13 Утверждение внутренних документов по:

а) Управлению и оценке БАНКовских рисков, управлению собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведению операций по размещению средств.

б) Организации внутреннего контроля, в том числе утверждение положения о службе внутреннего аудита.

в) Предотвращению конфликта интересов между акционерами БАНКа, членами совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами.

г) Кадровому обеспечению и кадровой политике.

д) Раскрытию информации о БАНКе.

е) Установлению перечней и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) БАНКовских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров.

ж) Установлению порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы БАНКа в случае изменения законодательства Российской Федерации.

з) Разработке порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими БАНКа законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов БАНКа.

и) Утверждение иных внутренних документов БАНКа, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, и также иных внутренних документов БАНКа, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов БАНКа.

14 Создание филиалов, открытие представительств БАНКа, открытие дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также прекращение их деятельности (закрытие); утверждение (изменение и дополнение) Положений об указанных внутренних структурных и обособленных подразделениях БАНКа.

15 Утверждение регистратора БАНКа и условий договора с ним, а также расторжение с ним.

16 Одобрение крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением БАНКом имущества в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах". При этом крупной сделкой, требующей одобрения Совета директоров БАНКа, является сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества,

17 Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах". При этом сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена совета директоров общества, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

18 Назначение и освобождение от исполнения обязанностей Заместителей единоличного исполнительного органа – Председателя Правления БАНКа, членов коллегиального исполнительного органа – Правления БАНКа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера БАНКа. При решении вопросов об избрании членов коллегиального исполнительного органа БАНКа (об их освобождении от занимаемых должностей) Совет директоров в обязательном порядке принимает во внимание отчеты Службы внутреннего аудита.

19 Принятие решений о направлении в учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатов на должности руководителей в том числе на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера БАНКа, а также на руководящие должности в филиалы БАНКа (на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера).

- 20 Утверждение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита БАНКа.
- 21 Вопросы, связанные с операционным риском БАНКа:
- Утверждение основных принципов управления операционным риском;
 - Создание организационной структуры БАНКа, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
 - Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и БАНКа в целом;
 - Утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
 - Оценка эффективности управления операционным риском;
 - Контроль за деятельностью исполнительных органов БАНКа по управлению операционным риском.
- 22 Рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов.
- 23 Одобрение сметы расходов БАНКа на планируемый финансовый год.
- 24 Осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля БАНКа.
- 25 Определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и исполнительные органы БАНКа.
- 26 Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) БАНКовских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению советом директоров в соответствии с внутренними документами.
- 27 Вопросы, связанные с порядком формирования БАНКом резервов на возможные потери по ссудам:
- Принятие решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери и процентов по ним в соответствии с требованиями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России;
 - Принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и небалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.
 - Принятие решений о классификации ссудной задолженности в случае предоставления кредитов для предоставления займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; для приобретения и(или) погашение эмиссионных ценных бумаг; для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц.
 - Принятие решений о классификации ссудной задолженности возникшей в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам - третьим лицам.
- 28 Анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров.

29 Оценка деятельности БАНКа с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса, структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса БАНКа.

30 Определение наиболее значимых для БАНКа типов или видов сделок.

31 Проведение оценки реализуемости утвержденной общим собранием акционеров стратегии развития БАНКа с учетом результатов анализа внутренней среды и анализа внешней среды, в т.ч. текущих и прогнозируемых экономических и финансовых условий деятельности БАНКа.

32 Утверждение планов работы службы внутреннего аудита БАНКа, рассмотрение отчетов службы внутреннего аудита БАНКа.

33 Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита, и другими служащими БАНКа.

34 Оценка уровня банковских рисков по основным направлениям деятельности (в том числе, оценка их влияния на достижение поставленных БАНКом целей и задач) с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми внутренними документами БАНКа.

35 Осуществление постоянного контроля за деятельностью БАНКа в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в БАНКе в области управления рисками.

36 Регулярное (не реже чем раз в три месяца) рассмотрение сообщений и отчетов исполнительных органов о действиях БАНКа в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные БАНКу претензии.

37 Вопросы, связанные с внутренним контролем в БАНКе:

- Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.
- Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами БАНКа вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.
- Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами БАНКа, службой внутреннего аудита, и должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями БАНКа, аудитором, проводящем (проводившем) аудит.
- Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами БАНКа рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудитором, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов.
- Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности БАНКа в случае их изменения, а также принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки БАНКовских рисков (в том числе, своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля).
- Исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

38 Регулярное (не реже чем один раз в год) проведение оценки состояния корпоративного управления БАНКа.

39 - 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;

40 - Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств БАНКа, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

41 - 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;

42 - Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления БАНКа и членами Правления стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

43 - 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;

44 - Утверждение кадровой политики БАНКа и рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии БАНКа, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления БАНКа и членов Правления БАНКа, порядок определения размера, форм и начисления членам Правления 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 (иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по БАНКу в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в настоящем подпункте, в зависимости от изменения условий деятельности БАНКа, в том числе в связи с изменениями стратегии БАНКа, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда БАНКа;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчета подразделений (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации службы по управлению рисками;

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров БАНКа.

- осуществление постоянного контроля за деятельностью БАНКа в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в БАНКе в области управления рисками.

- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом БАНКа..

45 Совет директоров может при необходимости создавать из своего состава и из других сотрудников БАНКа комитеты и комиссии для решения конкретных вопросов.

3.1.1. Комитеты Совета Директоров могут формироваться по решению Совета Директоров для предварительной проработки вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета Директоров, либо изучаемых Советом Директоров в порядке контроля деятельности БАНКа, и разработки необходимых рекомендаций.

3.1.2. Комиссии Совета Директоров могут формироваться для изучения текущих вопросов развития и проектов БАНКа. В состав комиссий Совета Директоров могут входить члены Совета Директоров, члены Правления, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка. Руководитель комиссии Совета Директоров назначается решением Совета Директоров.

3.1.3. Регламент, компетенция и срок полномочий комитетов (комиссий) и другие вопросы деятельности комитетов (комиссий) Совета Директоров могут определяться Положениями о соответствующих комитетах (комиссиях) и (или) отдельными решениями Совета Директоров, утверждаемыми Советом Директоров.

3.1.4. В составе Совета директоров БАНКа имеется и функционирует специальный орган – Уполномоченное лицо по кадровой политике БАНКа, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным подпунктом 43 пункта 3.1 настоящего Положения. Член Совета директоров БАНКа являющийся Уполномоченным лицом по кадровой политике БАНКа, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, иметь высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Член Совета директоров БАНКа, являющийся Уполномоченным лицом по кадровой политике БАНКа, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда не может быть членом исполнительных органов Банка, и избирается на заседании Совета директоров, в ходе распределения полномочий между членами Совета директоров БАНКа.

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

4. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся не реже одного раза в месяц в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом своей работы. План работы Совета директоров Банка составляется и утверждается ежегодно на одном из первых заседаний каждого календарного года и должен содержать перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях. Внеплановые заседания Совета директоров проводятся по инициативе Председателя Совета директоров Банка, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка, а также акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами размещенных обыкновенных акций Банка.

4.2. Члены Совета директоров извещаются о назначенном заседании Совета директоров не менее чем за два дня до даты его проведения. Извещение осуществляется путем направления телефонограмм, извещений по электронной почте или по телефону с указанием о назначении даты, времени, места проведения и повестки дня заседания Совета директоров. В необходимых случаях членам Совета директоров могут быть направлены по факсу, электронной почте либо переданы иным способом информационные материалы по повестке дня заседания.

4.3. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров БАНКа становится менее указанного кворума Совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

4.5. При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров БАНКа, по вопросам повестки дня заседания (если таковые поступили в Общества к моменту начала заседания Совета директоров).

4.6. Заседания Совета директоров БАНКа могут проводиться в очной форме или путем заочного голосования членов Совета Директоров в форме письменного опроса. Особенности проведения заседания Совета директоров БАНКа в заочной форме приведены в приложении 1 к настоящему Положению.

Форма проведения заседания Совета директоров БАНКа определяется Председателем Совета директоров БАНКа с учетом важности вопросов повестки дня, а также с учетом возможностей проведения заседания в той или иной форме.

4.7. Решения на заседании Совета директоров принимаются 2/3 голосов присутствующих членов, если не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений Федеральным законом «Об акционерных обществах». 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, не допускается.

4.8. В случае равенства голосов членов Совета директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.

4.9. При проведении заседаний Совета директоров БАНКа в очной форме для определения наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня заседания члена Совета директоров БАНКа, отсутствующего на заседании. Соответствующее письменное мнение члена Совета директоров БАНКа может быть направлено Секретарю посредством телефонной, электронной связи или иным другим образом, обеспечивающим надлежащую идентификацию направившего его лица и его оперативное направление и получение.

4.10. Отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров БАНКа вправе участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

4.11. Устные особые мнения членов Совета директоров БАНКа фиксируются в протоколе соответствующего заседания, письменные особые мнения членов Совета директоров БАНКа прикладываются к протоколам заседаний Совета директоров БАНКа и являются их неотъемлемой частью.

4.12. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров ведет один из членов Совета директоров либо Секретарь Совета директоров, который может быть назначен в БАНКе по решению Совета директоров.

4.13. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании. Протокол может быть подписан также всеми членами Совета директоров, присутствующими на заседании.

4.14. В протоколе заседания Совета директоров указываются:

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

4.15. БАНК обеспечивает ведение и хранение протоколов (стенограмм) заседаний Совета директоров. В случае осуществления аудио-видеозаписей заседаний Совета директоров, указанные записи прикладываются к протоколам заседаний Совета директоров БАНКа и являются их

неотъемлемой частью. В целях устранения риска их утраты или предоставления заинтересованным лицам подложных документов, осуществляется резервное копирование протоколов и иных материалов заседаний Совета директоров.

4.16. Секретарь Совета директоров назначается (выбирается) Советом директоров из числа членов Совета директоров или сотрудников БАНКа в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

4.16.1. Секретарь Совета Директоров Банка:

- прорабатывает и докладывает Председателю Совета Директоров и другим членам Совета Директоров поступающие в Совет Директоров документы;
- готовит повестку дня заседания Совета Директоров и направляет уведомления о проведении заседаний членам Совета Директоров; - подготавливает проекты решений Совета Директоров;
- готовит аналитические, справочные и другие материалы, необходимые для рассмотрения вопросов Советом Директоров;
- осуществляет организационное обеспечение заседаний Совета Директоров; - осуществляет техническое обеспечение деятельности Совета Директоров во время проведения заседаний и в период между заседаниями;
- готовит и заверяет своей подписью выписки из протоколов заседаний Совета Директоров, а также копии протоколов Общих собраний акционеров и выписки из них. Указанные выписки заверяются печатью Банка;
- осуществляет координацию и взаимодействие Совета Директоров с исполнительными органами управления и подразделениями Банка;
- направляет письма и другие обращения граждан, организаций, учреждений и предприятий, поступившие в Совет Директоров, соответствующим органам и подразделениям Банка;
- обеспечивает четкое ведение делопроизводства, соблюдение режима коммерческой и служебной тайны
- исполняет иные обязанности, предусмотренные настоящим Положением и внутренними документами Банка. В случае временного отсутствия Секретаря Совета Директоров, его обязанности осуществляет один из членов Совета Директоров Банка, уполномоченный решением Совета Директоров Банка.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Вознаграждение выплачивается членам Совета директоров за разумное и добросовестное осуществление предоставленных им прав и возложенных на них обязанностей в интересах АО «Банк «Агророс».

5.2. Решение вопроса о выплате вознаграждения членам Совета директоров принимается Общим собранием акционеров.

5.3. Вознаграждение конкретного члена Совета директоров определяется степенью его личного участия в текущей работе данного органа управления Общества, и устанавливается в следующем размере:

5.3.1. По результатам работы АО «Банк «Агророс» за финансовый год каждому из членов Совета директоров, на основании утвержденных годовым собранием акционеров годового отчета, отчета о прибылях и убытках и порядка распределения прибыли, Общее годовое собрание акционеров может принять решение о выплате вознаграждения в размере от 1% до 5% от чистой прибыли Общества за отчетный период. Если в Обществе отсутствует чистая прибыль, вознаграждение членов Совета директоров Общества не определяется.

5.4. Вознаграждение по итогам работы за год не выплачивается членам Совета директоров, не принимавшим участия в период выполнения своих обязанностей в более чем половине заседаний Совета директоров.

5.5. Вознаграждение членам Совета директоров по итогам работы за год выплачивается один раз в год в валюте РФ (рублях) через кассу АО «Банк «Агророс» либо в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковский счет, указанный членом Совета директоров.

5.6. Если в период с момента избрания Совета директоров годовым общим собранием акционеров до следующего годового общего собрания акционеров произошло изменение персонального состава Совета директоров, вознаграждение начисляется и выплачивается пропорционально времени, в течение которого член Совета директоров осуществлял свои обязанности.

5.7. Член Совета директоров Общества может отказаться от получения вознаграждения полностью или в определенной части путем направления соответствующего заявления на имя Председателя Правления Общества.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

6.1. Члены Совета Директоров несут ответственность перед БАНКом за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Перед БАНКом не несут ответственности те члены Совета Директоров, которые голосовали против решения, повлекшего причинение Банку убытков, или не принимали участия в голосовании.

6.3. 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.

6.4. В случае если ответственность возлагается на нескольких членов Совета Директоров, их ответственность перед Банком является солидарной.

6.5. 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.

6.6. Члены Совета Директоров Банка несут ответственность за разглашение ставших им известными сведений, содержащих в себе банковскую, коммерческую тайну или конфиденциальную информацию о деятельности БАНКа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Члены Совета директоров несут ответственность за причинение БАНКУ убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

За причинение БАНКу убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками членами Совета директоров дополнительно могут быть применены меры в виде:

- снижения вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Совета Директоров, по решению Общего собрания акционеров БАНКа;
- досрочного прекращения полномочий членов Совета Директоров БАНКа, по решению Общего собрания акционеров БАНКа.

6.8. В целях исключения возможных негативных последствий причинения убытков БАНКу, акционерам БАНКа или третьим лицам действиями/бездействиями членов Совета директоров, по решению общего собрания акционеров, гражданско-правовая ответственность членов Совета директоров БАНКа может быть застрахована. Страхование осуществляется за счет средств БАНКа.

Особенности проведения заседания Совета директоров Банка

1. Решение Совета директоров по вопросам его компетенции может быть принято заочным голосованием (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Информация о форме заседания в заочной форме должна указываться в уведомлении о проведении заседания.

2. В случае проведения Совета директоров в очной форме отсутствующим в месте проведения заседания членам Совета директоров Банка может быть предоставлена возможность к обсуждению вопросов повестки дня, голосованию дистанционно – посредством конференц- и видео-конференц-связи (при наличии технической возможности записи и хранения информации). Организация и обеспечение записи обсуждения вопросов повестки дня и хранения результатов голосования осуществляется Секретарем Совета директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Для принятия решения Советом директоров путем заочного голосования (опросным путем) каждому члену Совета директоров направляется уведомление о проведении заочного голосования по вопросам повестки дня, проект решений по ним и материалы (информация) по вопросам, включенным в повестку дня не позднее, чем за **2 (два)** дня до окончания срока приема опросных листов для заочного голосования.

3. Уведомление о проведении заочного голосования должно содержать:

- полное фирменное наименование Общества и место его нахождения;
- формулировку вопросов повестки дня;
- указание на проведение заочного голосования путем заполнения опросного листа;
- дату проведения - дату окончания срока приема опросных листов для заочного голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемый членам Совета директоров.

4. Члены Совета директоров вправе представить свои предложения и (или) замечания по предложенному проекту решения Совета директоров по вопросам, поставленным на заочное голосование не позднее, чем за **2 (два)** дня до окончания срока приема опросных листов для голосования, указанного в уведомлении о проведении заочного голосования.

5. Председатель Совета директоров составляет опросный лист для заочного голосования с учетом поступивших предложений и (или) замечаний по предложенному проекту решения Совета директоров по вопросам, поставленным на заочное голосование (прилагается).

6. Опросный лист для заочного голосования направляется членам Совета директоров не позднее, чем за **2 (два)** рабочих дня до окончания срока приема опросных листов, указанного в уведомлении о проведении заочного голосования.

7. Заполненный и подписанный опросный лист должен быть представлен членом Совета директоров в срок, указанный в опросном листе, секретарю Совета директоров в оригинале либо посредством факсимильной связи (с последующим направлением оригинала опросного листа по адресу, указанному в опросном листе).

При заполнении опросного листа членом Совета директоров должен быть оставлен не зачеркнутым только один из возможных вариантов голосования («за», «против», «воздержался»). Заполненный опросный лист должен быть подписан членом Совета директоров с указанием его фамилии и инициалов.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи опросные листы были получены секретарем Совета директоров в оригинале либо посредством иных каналов (напр., электронная почта, факсимильная связь и пр.) не позднее даты окончания приема опросных листов, указанной в уведомлении.

Опросный лист, полученный по истечении срока, указанного в опросном листе, не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов заочного голосования.

8. Итоги голосования по вопросам повестки дня заседания, проводимого в заочной форме, подводятся секретарем Совета директоров на основании заполненных и подписанных членами Совета директоров опросных листов, полученных в срок, установленный в уведомлении о проведении заочного голосования.

9. На основании полученных опросных листов Секретарь Совета директоров **не позднее 3 (трех) дней** после его проведения оформляет протокол Совета директоров.

10. Форма шаблона опросного листа для заочного голосования Советом директоров Банка:

**Совет директоров
Акционерного общества «Банк «Агророс»
Опросный лист
для заочного голосования по вопросу повестки дня заседания
Совета директоров «Банк «Агророс»**

Вопрос 1:

Решение:

за

против

воздержался

(оставьте незачеркнутым Ваш вариант ответа)

Вопрос 2:

Решение:

за

против

воздержался

(оставьте незачеркнутым Ваш вариант ответа)

Заполненный и подписанный опросный лист направляется в оригинале и по каналу: _____ в срок не позднее _____.

(дата, время)

Опросный лист, поступивший в АО «Банк «Агророс» по истечении указанного срока, не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов голосования в заочной форме.

Оригинал опросного листа просьба направить по адресу: _____

Член Совета директоров*
АО «Банк «Агророс»

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

** Без подписи члена Совета директоров опросный лист является недействительным.*