

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
ООО «Инбанк»

Протокол № 04
от 05 октября 2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк»

Настоящее Положение о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк» (далее - Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк» и определяет статус Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк» (далее – Банк), его компетенцию, порядок формирования, права и обязанности его членов.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Совет директоров, избираемый Общим собранием участников Банка, является коллегиальным органом управления, контролирующим деятельность исполнительных органов и выполняющий иные функции, возложенные на него федеральными законами или Уставом Банка.

Совет директоров Банка контролирует деятельность исполнительных органов и выполняет иные функции, возложенные на него федеральными законами или Уставом Банка

1.2. Совет директоров Банка действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение условий трудовых договоров (соглашений) с членами Правления и Председателем Правления, установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления;

2) принятие решений о размещении Банком облигаций и иных ценных бумаг;

3) принятие решения о создании (ликвидации) филиалов Банка, а также об открытии (ликвидации) представительств Банка;

4) утверждение положений об обособленных подразделениях Банка;

5) утверждение (принятие) документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка), согласно перечню, утверждаемому Советом директоров Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка;

6) решение о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

7) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

8) использование резервного и иных фондов Банка;

9) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

10) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

- 12) утверждение отчетов Службы внутреннего аудита;
- 13) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 14) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 15) принятие решений об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций
- 16) утверждение бюджета на очередной финансовый год.
- 17) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 18) 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;
- 19) 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 20) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;
- 21) 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 участников Банка;
- 22) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).
- 23) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, и иных внутренних документов Банка об организации внутреннего контроля;
- 24) наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- 25) мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- 26) анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- 27) оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 28) подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторской организацией;
- 29) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.
- 30) принятие участия в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);

- 31) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- 32) утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками Банка и капиталом и осуществление контроля за его реализацией;
- 33) рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год)».

2.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

3.1. Совет директоров Банка избирает из своего состава Председателя Совета директоров Банка, а так же может избрать заместителя председателя Совета директоров, который осуществляет функции Председателя Совета директоров в период, когда последний не имеет возможности осуществлять свои функции

3.2. К компетенции Председателя Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация работы Совета директоров Банка, созыв и проведение заседаний Совета директоров;
- 2) председательствование на заседаниях Совета директоров Банка;
- 3) формирование повестки дня заседаний Совета директоров и принятие мер, обеспечивающих своевременное доведение до членов Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
- 4) подписание протоколов заседаний Совета директоров;
- 5) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом Банка.

4. ФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

4.1. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании участников Банка в количестве не менее пяти человек сроком на пять лет с возможностью переизбрания в отношении любого члена Совета директоров Банка на новый срок.

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

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

4.4. Новый состав Совета директоров вступает в свои полномочия с момента подведения итогов голосования Общего собрания участников Банка по вопросу об избрании членов Совета директоров Банка.

Новый кандидат на должность члена Совета директоров Банка включается в состав Совета директоров Банка на основании решения Общего собрания участников Банка об его избрании.

Полномочия любого из членов Совета директоров Банка, а так же Совета директоров Банка в полном составе могут быть прекращены досрочно:

- по решению Общего собрания участников Банка;
- на основании волеизъявления члена Совета директоров Банка после принятия решения

Общим собранием участников.

В случае если прекращение полномочий одного или более членов Совета директоров Банка приведет к уменьшению количественного состава Совета директоров Банка, предусмотренного Уставом, в повестку дня Общего собрания участников Банка наряду с вопросом о прекращении полномочий членов Совет директоров должен быть включен вопрос об избрании нового (новых)

кандидата (кандидатов) на должность члена (членов) Совета директоров Банка или избрании членов Совета директоров Банка в новом составе.

В случае прекращения полномочий одного или более членов Совета директоров Банка, при условии соблюдения количественного состава Совета директоров Банка, предусмотренного Уставом, Совет директоров Банка не прекращает свою деятельность.

4.5. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России

4.6. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

4.7. Совет директоров должен иметь в своем составе независимых директоров. Независимые директора должны составлять не менее $\frac{1}{4}$ состава Совета директоров. Независимые директора должны иметь образование и опыт работы, позволяющие им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений участников, исполнительных органов, служащих и других членов Совета директоров Банка.

4.8. Члены Совета директоров не могут являться членами совета директоров (наблюдательного совета) более чем в двух организациях и/или не более чем с двумя организациями находиться в трудовых отношениях. Не более двух организаций устанавливается для членов Совета директоров Банка в которых они являются членами совета директоров или с которыми находятся в трудовых отношениях.

5. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

5.1. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Председателем Правления или не менее двух третей членов Правления Банка, по требованию Ревизора Банка либо аудитора Банка. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

5.2. Заседание Совета директоров Банка правомочно, если на нем присутствуют более половины его членов.

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

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка, не допускается.

5.4. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка, если иное не установлено настоящим Уставом.

5.5. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

5.6. В заседаниях Совета директоров при рассмотрении следующих вопросов для обеспечения взвешенности, независимости и объективности должны принимать участие независимые директора:

- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, или утверждение бизнес-планов;
- утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики;
- контроль за крупными сделками, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении крупных сделок;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- утверждение планов работы службы внутреннего контроля;
- определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа Банка;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.

5.7. Решение Совета директоров Банка может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой и принимаемых сообщений и документальное подтверждение доставки передаваемых и принимаемых сообщений.

Совету директоров Банка должна быть предоставлена возможность ознакомления до начала голосования со всеми необходимыми информацией и материалами.

Заочное голосование проводится путем рассылки членам Совета директоров Банка бюллетеней, в которых должны содержаться проекты решений по вопросам повестки дня, а также варианты голосования «за», «против», «воздержался» по каждому вопросу повестки дня.

Члены Совета директоров Банка направляют в Банк заполненные бюллетени, не позднее срока окончания процедуры голосования, указанного в бюллетени.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

6.1. Члены Совета директоров Банка имеют право:

- представлять Банк в отношениях с другими организациями, предприятиями, государственными органами, учреждениями и гражданами при наличии доверенности, подписанной Председателем Совета директоров Банка и скрепленной печатью Банка;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка.
- члены Совета директоров Банка имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Члены Совета директоров Банка при осуществлении прав и исполнении обязанностей должны:

- действовать в интересах Банка добросовестно и разумно;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 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;
- 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, касающихся деятельности Банка;
- 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;
- анализировать акты проверок Банка и(или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Совету директоров;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

6.3. Член Совета директоров не вправе учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Советом директоров Банка.

6.4. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании. 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.

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

- причинение действиями члена Совета директоров Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм действующего законодательства;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без ведома Совета директоров Банка, а в случаях прямо установленных Уставом Банка и законодательством - без ведома Общего собрания участников Банка;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка;
- учреждение в период работы в Совете директоров Банка коммерческих организаций, конкурирующих с Банком.

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

6.6. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров в связи с ненадлежащим исполнением своих обязанностей и нарушением требований, предъявляемых настоящим Положением, иными документами Банка, повторное выдвижение кандидатуры такого лица для избрания в Совет директоров недопустимо.

6.7. В ходе осуществления своих полномочий члены Совета директоров обязаны соблюдать следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в мировом, европейском и российском банковском секторе и возможных изменениях внешней среды, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.

7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДРУГИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.1. Решения Общего собрания участников Банка, принятые в рамках его компетенции, являются обязательными для Совета директоров.

7.2. Выполнение решений Совета директоров организуют исполнительные органы Банка. На заседаниях Совета директоров точку зрения исполнительных органов Банка представляет единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. По решению Общего собрания участников членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания участников.

8.2. Члену Совета директоров, не исполняющему или ненадлежащим образом исполняющему свои обязанности, по решению Общего собрания участников может быть отказано в выплате вознаграждения или размер вознаграждения может быть уменьшен по представлению Совета директоров.