

УТВЕРЖДЕНО

внеочередным Общим собранием
акционеров 23 декабря 2020 года
(протокол от 25.12.2020 № 2)

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

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

I. Общие положения

Статья 1. Правовой статус Совета директоров Банка

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

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

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

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

Статья 2. Термины, используемые в настоящем Положении

В настоящем Положении используются следующие термины:

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

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

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

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

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

II. Цели деятельности и компетенция Совета директоров

Статья 3. Цели деятельности Совета директоров

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

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

Статья 4. Компетенция Совета директоров

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

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

случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- приобретение размещенных Банком акций без цели уменьшения уставного капитала Банка, а так же приобретение облигаций и иных ценных бумаг Банка;
- определение количественного состава Правления Банка;
- избрание по представлению Президента Банка членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, в том числе положений о филиалах и представительствах Банка, об организации внутреннего контроля, Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, Службе управления рисками;
- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками и капиталом, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, принятие решений о прекращении их деятельности и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением принятия решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
- утверждение заключения о крупной сделке, в котором должны содержаться в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки;
- принятие решений о согласии на совершение крупной сделки или о последующем одобрении крупной сделки;
- согласие о совершении сделки в которой имеется заинтересованность в случаях и в порядке, предусмотренных главой 18 Устава Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- создание и функционирование системы внутреннего контроля;
- рассмотрение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, утверждение документов по организации системы внутреннего контроля и отчетов аудитора Банка;
- утверждение на основании предложений руководителя Службы внутреннего аудита Банка планов работ Службы внутреннего аудита, отчетов

Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок Банка, которые представляются руководителем Службы внутреннего аудита не реже двух раз в год;

- утверждение в должности руководителя Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;

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

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

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

- утверждение ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов и обеспечение его эффективной реализации, в том числе процедур выявления и урегулирования конфликтов интересов;

- осуществление контроля уведомления и (или) информирования надзорного органа по вопросам реализации политики управления конфликтом интересов и о существенных фактах возможных конфликтов интересов в Банке;

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

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе Комитетов, а также проведение оценки

собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка;

- утверждение положений о Тематических комитетах при Совете директоров Банка;

- утверждение ежегодного плана работы Совета директоров;

- утверждение условий договоров с Президентом и членами Правления Банка;

- утверждение условий и размера вознаграждения Президенту и членам Правления Банка с учетом требований соответствующих Положений о Президенте и Правлении Банка;

- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

При необходимости члены Совета директоров привлекают внешних экспертов, консультантов, обладающих необходимой компетенцией, для рассмотрения отдельных вопросов, касающихся деятельности Банка.

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

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

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

2. Совет директоров на регулярной основе осуществляет взаимодействие с ключевыми сотрудниками, осуществляющими функции управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита (встречи, совещания, формирование запросов и анализ получаемой информации) по вопросам деятельности Банка.

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

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

- подотчетность Службы внутреннего аудита Совету директоров;

- непосредственный контроль за работой Службы внутреннего аудита;
- принятие решения об утверждении кандидатур на должности руководителей Службы внутреннего аудита, управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- утверждение отчета о работе Службы внутреннего аудита и о выполнении планов проверок;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил осуществления внутреннего контроля в Банке "Йошкар-Ола" (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка, проводившим аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудитором Банка, проводившим аудит, и надзорных органов.

При необходимости Совет директоров привлекает внешних экспертов, консультантов, обладающих необходимой компетенцией.

4. Совет директоров на периодической основе (не реже одного раза в 1-3 года) осуществляет комплексную оценку достаточности ресурсов, выделенных для осуществления функции внутреннего аудита; результаты проведенной оценки учитываются при планировании бюджета и ресурсов, в т.ч. для проведения внутреннего аудита.

III. Порядок формирования и состав Совета директоров

Статья 6. Состав Совета директоров

1. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются годовым Общим собранием акционеров Банка.
2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.
3. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.
4. Совет директоров Банка формируется в количестве 5 (Пяти) человек.
5. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

6. В случае избрания в Совет директоров независимых директоров (не связанных с Банком или с конкурирующей кредитной организацией), их количество в составе Совета директоров должно обеспечивать возможность формирования объективной и беспристрастной оценки текущей ситуации в Банке, в т.ч. внесение существенного вклада в обсуждение и принятие решений по вопросам реализации стратегии, предотвращения и разрешения конфликта интересов в Банке, оценки деятельности исполнительных органов Банка и иным важным вопросам и задачам, стоящим перед Банком.

Советом директоров должен проводиться анализ соответствия независимых директоров критериям независимости. Независимые директора обязаны уведомлять Совет директоров о возникновении обстоятельств, в результате которых они перестают соответствовать критериям независимости.

7. Новые члены Совета директоров проходят вводные программы ознакомления и обучения, в т.ч. предусматривающие информирование: о состоянии сегмента финансового рынка, на котором осуществляет деятельность Банк, об основных особенностях деятельности Банка – принятой стратегии, финансовых результатах текущего и прошлых периодов, об основных достижениях и недостатках в деятельности Банка, об основных требованиях к деятельности членов Совета директоров (в т.ч. вопросы репутации в случае банкротства Банка, выполнения фидуциарных обязанностей, соблюдения принципов добросовестности и разумности, о планах обеспечения преемственности руководства и др.).

В целях обеспечения поддержания и совершенствования знаний и опыта членов Совета директоров Банк обеспечивает возможность членам Совета директоров на постоянной основе повышать квалификацию по вопросам, относящимся к их компетенции, в т.ч.: Совет директоров выделяет необходимое время, бюджет и иные ресурсы для реализации соответствующих программ; в отношении членов Совета директоров, не обладающих достаточными опытом и знаниями в области финансов, регулирования и управления рисками, организовывается проведение интенсивных программ повышения квалификации.

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

9. Члены Совета директоров по предложению Председателя Совета директоров и на основании рекомендации Президента Банка назначают секретаря Совета Директоров из состава сотрудников Банка, который ведет протоколы заседаний Совета директоров.

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

Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

12. Член Совета директоров обязан уведомить в письменном виде Совет директоров Банка о совмещении деятельности в качестве члена Совета директоров в другой(их) организации(ях) в течение 5 (пяти) дней с момента возникновения такого совмещения.

Статья 7. Тематические комитеты при Совете директоров

1. Совет директоров создаёт из своего состава тематические комитеты для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, рассматриваемым Советом директоров.

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

3. Ежегодно комитеты представляют отчеты о своей работе Совету директоров. Ответственными за представление отчетов являются председатели Комитетов.

4. При наличии в составе Совета директоров исполнительных директоров в состав комитетов входят директора, не являющиеся исполнительными, при этом независимые директора составляют большинство в составе комитетов.

5. Совет директоров время от времени осуществляет ротацию членов комитета(ов) и председателя(ей) комитета(ов) для обеспечения внедрения новых принципов и подходов к рассмотрению вопросов, касающихся деятельности Банка.

6. Предложения, рекомендации, иные материалы, подготовленные комитетом(ами) для Совета директоров, рассматриваются и обсуждаются Советом директоров, учитываются при принятии решений Советом директоров, в т.ч. принятые комитетами предложения, рекомендации включаются в состав протоколов заседаний Совета директоров, на которых рассматривались соответствующие вопросы.

7. В случаях, когда Советом директоров принимается решение, противоречащее рекомендациям комитета Совета директоров, обоснование причин такого решения отражается в протоколе заседания Совета директоров, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

Статья 8. Срок полномочий Совета директоров

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

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

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

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

Статья 9. Порядок и сроки выдвижения кандидатов в Совет директоров

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

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

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

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

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

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

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

наименование органа, для избрания в который он предлагается.

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

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

4. Совет директоров обязан при рассмотрении поступивших заявок осуществить действия по выявлению возможного конфликта интересов, (например, в форме подробных интервью, др.), в т.ч. в случаях, когда источником возникновения конфликта интересов могут быть отдельные сотрудники (члены органов управления, ключевые сотрудники, акционеры, участники), настоящее или предыдущее место работы, занимаемая позиция, наличие личных, профессиональных или иных экономических отношений с другими членами Совета директоров или членами органов управления Банка.

5. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в

Совет директоров выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока подачи предложений, установленного Уставом Банка.

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

не соблюден срок подачи заявок, установленный Уставом Банка;

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

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

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

кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка к кандидатам в соответствующие органы управления и контроля Банка, в том числе ввиду отсутствия необходимых знаний, компетенции, опыта, для независимых директоров – способности выносить самостоятельную экспертную оценку, отсутствия безупречной деловой репутации, отсутствия достаточного времени для выполнения обязанностей члена Совета директоров, отсутствия способности и готовности эффективно взаимодействовать с другими членами Совета директоров; наличия конфликта интересов и (или) не соответствия критериям независимости;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В этом случае подготовка к проведению выборов Совета директоров проводится по правилам п.8 ст.9 настоящего Положения.

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

В этом случае подготовка к проведению выборов Совета директоров проводится по правилам п.8 ст.9 настоящего Положения.

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

Статья 10. Избрание членов Совета директоров

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

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

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

3. Кандидаты в члены Совета директоров имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования, подав письменное заявление

Председателю собрания или направив письменное заявление (заказным письмом с уведомлением или через Общий отдел Банка) в адрес единоличного исполнительного органа Банка в срок не менее чем за 7 (Семь) календарных дней до начала проведения общего собрания. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается.

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

Статья 11. Председатель Совета директоров

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

Президент Банка не может быть Председателем Совета директоров.

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

3. Председатель Совета директоров Банка в рамках реализации своих полномочий:

организует разработку плана работы Совета директоров;

организует работу Совета директоров;

организует формирование специализированных комитетов Совета директоров, в т.ч. инициирует выдвижение членов Совета директоров в состав комитетов;

инициирует проведение заседаний Совета директоров и утверждает повестку дня заседаний Совета директоров;

организует своевременное предоставление членам Совета директоров информации, необходимой для обсуждения вопросов повестки дня заседания и принятия решений;

осуществляет взаимодействие с иными органами и должностными лицами Банка для целей своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений;

созывает заседания Совета директоров или организует заочное голосование;

организует всестороннее рассмотрение и обсуждение вопросов повестки дня заседания, стимулирует поддержание конструктивного диалога и дискуссий между членами Совета директоров, в т.ч. стимулирует членов Совета директоров свободно высказывать свое мнение в ходе дискуссий, включая случаи несогласия с мнением большинства и (или) мнением Председателя Совета директоров;

организует подготовку проектов решений по рассматриваемым вопросам;

организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его;

организует контроль исполнения решений, принятых на заседаниях Совета директоров;

осуществляет практику взаимодействия Председателя Совета директоров (на постоянной, периодической основе) с Президентом Банка;

председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

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

Статья 12. Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров

1. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно остальных членов Совета директоров, при этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случаев, предусмотренных в п.2 ст.8 настоящего Положения. В таком случае член Совета директоров Банка считается выбывшим из состава Совета директоров, то есть он не принимает участия в заседаниях Совета директоров, и его голос не учитывается при принятии решений Советом директоров, когда условием принятия решения является наличие кворума от числа всех избранных членов, а также он не вправе претендовать на получение вознаграждения члена Совета директоров.

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

Статья 13. Конфликт интересов

1. Члены Совета директоров в целях исключения возникновения конфликта интересов не вправе:

- принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами;

- вступать в договорные отношения с конкурирующими с Банком организациями;

- занимать должности в Совете директоров или иные должности в конкурирующих с Банком организациях без получения предварительного согласия Совета директоров;

- голосовать по вопросам, в которых имеется заинтересованность члена Совета директоров;

- осуществлять действия, которые могут создать, в том числе потенциально, конфликт между собственными интересами (интересами своих аффилированных лиц) и интересами Банка (аффилированных лиц Банка);

- использовать в личных целях или в интересах третьих лиц свое положение, связанное с осуществлением им функций члена Совета директоров;

- разглашать и использовать в личных интересах или интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке или информацию, которая на данный момент не является общедоступной (инсайдерскую информацию);

- создавать организации, конкурирующие с Банком, или принимать участие в таких организациях без получения предварительного согласия Совета директоров.

2. В случае выявления любого из фактов, указанных в пункте 1 настоящей статьи в отношении члена Совета директоров, полномочия такого лица подлежат прекращению решением Совета директоров.

Статья 14. Вознаграждение членов Совета директоров

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

2. Размер вознаграждения устанавливаются решением Общего собрания акционеров, с учетом следующих условий:

- уровень вознаграждения не создает неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов Банка, иных ключевых сотрудников и работников Банка;

- применяется преимущественно фиксированное годовое вознаграждение членов Совета директоров;

- размер фиксированного вознаграждения членов Совета директоров дифференцирован в зависимости от объема обязанностей членов Совета директоров, в рамках которого учитываются в т.ч. временные и прочие затраты, связанные с подготовкой и участием в заседаниях Совета директоров;

- выплата вознаграждений за участие в заседаниях Совета директоров не осуществляется;

- не применяются формы краткосрочной мотивации членов Совета директоров (зависимость от результатов деятельности Банка, премирование по итогам периода менее трех лет) и дополнительного материального стимулирования;

- не применяется система мотивации членов Совета директоров, предусматривающая вознаграждение акциями Банка;

- вознаграждение не выплачивается в случае, если член Совета директоров принял участие менее чем в половине заседаний Совета директоров за календарный год в пределах срока полномочий Совета директоров;

- не применяются дополнительные выплаты в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров.

IV. Регламент и организация работы Совета директоров

Статья 15. Основные положения регламента заседаний Совета директоров

1. Не позднее 31 декабря каждого календарного года Совет директоров утверждает ежегодный план работы Совета директоров, включающий перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях.

2. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительного органа управления Банком, а также по мере необходимости с учетом стоящих перед Банком в определенный период времени задач, в соответствии с утвержденным планом работ.

Председатель Совета директоров готовит повестку дня заседаний.

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

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

3. Члены Совета Директоров должны активно участвовать в обсуждении вопросов повестки дня заседаний и в голосовании по этим вопросам, в работе комитетов Совета директоров.

4. Срок уведомления членов Совета директоров о созыве заседания Совета директоров, в т.ч. о форме его проведения, повестке дня заседания и направления материалов по вопросам повестки дня - не менее чем за 5 (пять) календарных дней).

Уведомления членов Совета директоров о созыве заседания, осуществляется посредством электронной почты либо нарочно, что обеспечивает оперативное направление и получение членом Совета директоров соответствующей информации.

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

6. Члены Совета директоров заранее уведомляют Совет директоров о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин, а также сообщают о возможности принять участие в заседании посредством конференц-и(или) видео-конференц-связи не менее чем за два дня до даты проведения заседания.

Председатель Совета директоров, в случае получения от членов Совета директоров уведомления о возможности принятия дистанционного участия отсутствующих членов Совета директоров в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании на очных заседаниях организует такое участие посредством конференц- и(или) видео-конференц-связи.

7. Члены Совета директоров в случае невозможности участия в заседании Совета директоров заранее направляют свою позицию (экспертное мнение) по вопросам повестки дня заседания.

На заседании Совета директоров Банка оглашается мнение отсутствующих членов Совета директоров, при условии его поступления в письменном виде до начала проведения заседания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Срок получения Банком результатов голосования от членов Совета директоров по решению, принимаемому опросным (заочным) путем - не позднее даты проведения заседания (даты окончания приема бюллетеней для голосования).

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

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

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

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

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

13. Требование должно содержать:

указание на инициатора проведения заседания;

формулировки пунктов повестки дня;

четко сформулированные мотивы постановки пунктов повестки дня; форму проведения заседания.

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

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

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

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

Статья 16. Протоколы заседаний Совета директоров

1. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

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

место и время его проведения;

лица, присутствующие на заседании;

повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

принятые решения и рекомендации;

позиция членов Совета директоров, в т.ч. в случаях несогласия с мнением большинства или мнением председателя Совета директоров;

другая существенная информация.

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

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

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

5. Наряду с ведением протоколов способами ведения и хранения стенограмм заседаний (иных способов фиксации), отражающих позиции каждого члена Совета директоров по вопросам повестки дня, является аудио и(или) видео фиксация. Решение о применении аудио и(или) видео фиксации ведения стенограммы принимается Советом директоров в начале заседания.

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

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

Статья 17. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля Банка

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

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

2. Совет директоров на регулярной основе осуществляет взаимодействие с исполнительными органами Банка (единоличным и коллегиальным) (встречи, совещания, формирование запросов и анализ получаемой информации) по вопросам деятельности Банка.

Совет директоров осуществляет и поощряет эффективное взаимодействие и информационный обмен внутри Банка.

Совет директоров по мере необходимости осуществляет консультационную поддержку исполнительных органов (единоличного и коллегиального) по вопросам деятельности Банка.

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

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

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

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

6. Внешний аудитор (при необходимости) принимает участие в заседаниях Совета директоров и его комитетов при рассмотрении вопросов, связанных с проведением внешнего аудита.

Статья 18. Ответственность членов Совета директоров

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

2. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, хранить коммерческую и банковскую тайну. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях,

противоречащих Уставу Банка или в целях нанесения ущерба имущественным и / или неимущественным интересам Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VI. Заключительные положения

Статья 19. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Совете директоров

1. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение об его утверждении принимается большинством

голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания.

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

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

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

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

С.А. Чайкин

М.П.