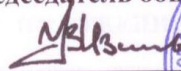


**УТВЕРЖДЕНО**  
Внеочередным общим собранием акционеров  
ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»  
протокол № «40» от «29» сентября 2014 г.  
Председатель общего собрания акционеров



Незнамов Н.В.



**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Совете директоров**

Публичного акционерного общества  
Универсального коммерческого банка  
социального развития и реконструкции  
«Белгородсоцбанк»

Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Совета директоров Публичного акционерного общества Универсального коммерческого банка социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» (далее – Банк), порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов совета директоров, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») к компетенции общего собрания акционеров.

1.2. В своей деятельности совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, нормативными актами Банка России, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности и компетенции совета директоров Банка.

## **2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

1. В компетенцию совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном законодательством порядке;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и отнесенные к компетенции Совета директоров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка посредством распределения среди его акционеров в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;
- 7) размещение Банком посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных законодательством случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах и настоящим уставом;
- 11) образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий;

- 12) предварительное согласование условий договоров, в том числе трудовых с участием Председателя Правления и членов Правления;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;
- 15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 17) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 18) одобрение крупных сделок, предусмотренных главой X Закона «Об акционерных обществах»;
- 19) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Закона «Об акционерных обществах»;
- 20) утверждение регистратора и условий договора с ним в случаях, предусмотренных законодательством, а также расторжение договора с регистратором;
- 21) согласование кандидатур на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка;
- 22) рассмотрение прогнозов доходов и расходов Банка, осуществление контроля над расходами и распределением прибыли, определение кредитной политики;
- 23) утверждение внутренних документов Банка, определяющих:
  - порядок деятельности филиалов и представительств;
  - порядок деятельности службы внутреннего аудита;
  - порядок распределения прибыли;
  - порядок использования фондов;
  - порядок оплаты труда и стимулирующих выплат;
  - иные внутренние документы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов;
- 24) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Закона «Об акционерных обществах» и подпункте 10.5.17 Устава Банка);
- 25) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 26) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления, а, при необходимости, - с Правлением Банка, с периодичностью, установленной во внутренних документах Банка, вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 27) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, отделом по финансовому мониторингу, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит, по инициативе одного из вышеуказанных лиц;
- 28) рассмотрение рекомендаций, замечаний надзорных органов, службы внутреннего аудита и аудиторской организации, а также принятие, в случае необходимости, мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов и (или) осуществление контроля за устранением соответствующих замечаний;
- 29) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 30) рассмотрение и утверждение основных показателей деятельности и бюджета Банка с периодичностью, установленной внутренними документами Банка;

31) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

32) 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;

33) 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;

34) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

35) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

36) 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;

37) 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).

38) рассмотрение иных вопросов, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом, иными законами, регулирующими деятельность Банка, а также нормативными актами Банка России, Уставом общества.

2. Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу общества.

### **3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ПОЛНОМОЧИЙ**

3.1. Члены совета директоров избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением об общем собрании акционеров ПАО УКБ «Белгородсоцбанк», на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 10.3 Устава, полномочия совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

3.2. Лица, избранные в состав совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

3.3. Выдвижение кандидатов осуществляется в порядке, предусмотренном для выдвижения кандидатов в совет директоров Банка для избрания на годовом общем собрании.

3.4. Информация о сроках выдвижения кандидатов включается в текст сообщения о созыве внеочередного общего собрания.

3.5. В случае отсутствия предложений по кандидатурам в совет директоров от акционеров, совет директоров вправе выдвинуть свою кандидатуру.

3.6. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов совета директоров могут быть прекращены досрочно.

3.7. Членом совета директоров может быть только физическое лицо. Член совета директоров может не быть акционером Банка.

3.8. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров.

#### **4. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

4.1. Количество членов совета директоров составляет 5 человек.

4.2. Члены совета директоров на первом после годового общего собрания акционеров Банка заседании избирают председателя совета директоров, организующего работу совета директоров.

4.3. Члены совета директоров по предложению председателя совета директоров избирают секретаря совета директоров, который ведет протоколы заседания совета директоров.

4.4. Секретарем совета директоров может быть как член совета директоров, так и лицо из числа работников Банка, не являющееся членом совета директоров.

4.5. Секретарь совета директоров осуществляет свои функции до момента избрания нового секретаря.

#### **5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

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

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

5.2. Председатель совета директоров организует его работу, созывает заседания совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его, председательствует на общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договоры с единоличным исполнительным органом (председателем правления) Банка и членами коллегиального исполнительного органа (членами правления) Банка.

5.3. В случае отсутствия председателя совета директоров его функции осуществляет один из членов совета директоров по решению совета директоров.

#### **6. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

6.1. Заседание совета директоров созывается председателем совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора общества, единоличного и (или) коллегиального исполнительного органа.

6.2. Требование члена совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора), аудитора, единоличного и (или) коллегиального исполнительного органа Банка должно содержать:

- указание на инициатора проведения заседания;
- формулировки вопросов повестки дня;
- четко сформулированные мотивы постановки данных вопросов повестки дня;
- форму проведения.

Требование должно быть подписано лицом (лицами), требующим созыва заседания совета директоров.

6.3. Требование инициатора (инициаторов) созыва вносится в письменной форме, путем отправления заказного письма в адрес Банка с уведомлением о его вручении, сдается в канцелярию Банка, либо вручается под роспись председателю совета директоров. Дата предъявления требования о созыве внеочередного заседания Совета Банка определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдачи в канцелярию Банка.

6.4. В течение пяти рабочих дней с даты предъявления требования председатель совета директоров должен созвать заседание совета директоров.

6.5. Кворумом для проведения заседания совета директоров является присутствие не менее половины от числа избранных членов совета директоров Банка.

6.6. При решении вопросов на заседании совета директоров каждый член совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом совета директоров другому члену совета директоров запрещается. Передача полномочий члена совета директоров иным лицам не допускается. В случае равенства голосов членов совета директоров при принятии решений голос председательствующего в заседании совета директоров является решающим.

6.7. Решения совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если решение по такой сделке должно приниматься советом директоров в соответствии со статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимается большинством голосов членов совета директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов совета директоров менее определенного настоящим Положением (пункт 6.5) кворума для проведения заседания совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренным статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов, принимается всеми членами совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

6.8. Решение совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем).

6.9. Решение о проведении заседания совета директоров опросным путем принимается председателем совета директоров. Данным решением должны быть утверждены:

- формулировка вопросов повестки дня;
- форма бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам совета директоров;
- дата предоставления членам совета директоров бюллетеней для голосования и (или) иной информации (материалов);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес (адреса), по которым осуществляется прием бюллетеней для голосования.

6.10. Решение о проведении заседания опросным путем, подписанное председателем совета директоров, бюллетени для голосования и информация (материалы), необходимая для принятия решения, высылаются заказным письмом или вручаются лично члену совета директоров под роспись не позднее установленной даты предоставления членам совета директоров бюллетеней для голосования.

6.11. Дата фактического информирования членов совета директоров определяется по дате почтового отправления или дате непосредственного вручения ему документов.

6.12. Дата фактической сдачи бюллетеней для голосования определяется по дате их почтового отправления членом совета директоров или дате их непосредственного вручения по адресам, указанным в решении о проведении заседания в заочной форме.

6.13. Принявшими участие в голосовании считаются члены совета директоров, чьи бюллетени были сданы не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

6.14. По итогам заочного голосования секретарь совета директоров составляет протокол об итогах голосования.

6.15. Решения, принятые советом директоров на заседании, проводимом в заочной форме и итоги заочного голосования доводятся до членов совета директоров заказной почтой либо вручением под роспись в срок не позднее трех календарных дней с момента подписания протокола заседания совета директоров.

6.16. Член совета директоров, отсутствующий на заседании совета директоров, но приславший к дате проведения заседания письменное мнение, выражающее его волю по всем вопросам повестки дня, включается в число участвующих в заседании. Его мнение учитывается при подсчете голосов и отражается в протоколе заседания совета директоров.

## **7. ПРОТОКОЛ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

7.1 На заседании совета директоров ведется протокол.

Протокол заседания совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

место и время его проведения;

лица, присутствующие на заседании;

повестка дня заседания;

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

принятые решения.

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

7.2. Письменные мнения членов совета директоров, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные, и бюллетени для голосования, прилагаются к протоколу.

7.3. Банк обязан хранить протоколы заседаний совета директоров по месту нахождения исполнительного органа Банка.

## **8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

По решению общего собрания акционеров членам совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров.

## **9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ДРУГИМИ ОРГАНАМИ**

9.1. Решения общего собрания, принятые в рамках его компетенции, являются для совета директоров обязательными. Совет директоров ежегодно отчитывается о своей деятельности перед общим собранием акционеров.

9.2. На общих собраниях акционеров точку зрения совета директоров представляет председатель совета директоров или уполномоченное советом директоров лицо. Член совета директоров, имеющий особое мнение, вправе изложить его на общем собрании акционеров.

9.3. Выполнение решений совета директоров организуют правление и председатель правления Банка.

9.4. На заседаниях совета директоров точку зрения исполнительных органов представляет председатель правления либо иное уполномоченное им лицо.

9.5. Члены совета директоров Банка не могут являться членами ревизионной и счетной комиссии.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

10.1. 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.

10.2. Члены совета директоров несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ**

11.1. Положение о совете директоров утверждается общим собранием Банка, большинством голосов акционеров, участвующих в собрании.

11.2. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается общим собранием Банка большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании.

11.3. 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, а также настоящим Положением в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам Российской Федерации.



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
на 8 (восемь) листах

Председатель общего собрания  
ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»

\_\_\_\_\_ Незнамов Н.В.  
29 сентября 2014 года