

Утверждено
Общим собранием акционеров
ОАО КБ «Солидарность»
21 апреля 2014г.

Протокол № 52

Председатель Общего собрания акционеров
ОАО КБ «Солидарность»

Фирсов Н.Н.

A blue circular stamp of the company "SOЛИДАРНОСТЬ" (Solidarity). The stamp contains the text "ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»" at the top, "Открытое акционерное общество" (Open Joint-Stock Company) on the right, and "г. Самара коммерческий банк" (Samara commercial bank) at the bottom. In the center is a logo consisting of a stylized cross or star shape. A blue ink signature is written over the stamp.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

г. Самара

2014 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом ОАО КБ «Солидарность» (далее - Банк), определяет статус, порядок создания и компетенцию Совета директоров ОАО КБ «Солидарность» (далее - Совет директоров) вопросы полномочий и ответственности его членов, порядок созыва и проведения заседания Совета и оформления его решений.

1.2. Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка.

2. Компетенция Совета директоров

2.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, действует в интересах всех акционеров и Банка, определяет среднесрочную и долгосрочную стратегии развития Банка, обеспечивает выполнение решений принятых общим собранием акционеров, подотчетен акционерам. Для повседневного руководства текущей деятельностью Банка назначает членов Правления и контролирует эффективность работы исполнительных органов.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение внутренней структуры Банка;
- образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка акционеров Банка, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
- вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся: реорганизации Банка; дробления и консолидации акций; заключения сделок и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; приобретения и выкупа Банком размещенных акций в установленном порядке; участия Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
- размещение Банком облигаций и иных ценных бумаг;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- 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 и иных фондов Банка;
- утверждение Проспектов эмиссии ценных бумаг, Отчетов об итогах выпусков ценных бумаг, ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, Инструкции о внутреннем контроле ОАО КБ «Солидарность» за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- утверждение и изменение ежегодных смет расходов/бюджетов/бизнес-планов;
- утверждение процедур по управлению рисками;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, а так же закрытие

- филиалов и представительств Банка;
- принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
 - одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
 - увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «об акционерных обществах»;
 - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, 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;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
 - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
 - 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;
 - 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 контроля Банка, плана работы службы внутреннего контроля Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
 - проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего контроля соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом 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 контроля, 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 кредитной организации).

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

2.2. Целями деятельности Совета директоров является обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

2.3. Для реализации целей деятельности Совет директоров в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

организует исполнение решений общего собрания акционеров;

оценивает политические, финансовые и иные риски, влияющие на деятельность Банка;

утверждает бизнес-планы Банка;

определяет подходы к осуществлению к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях;

проводит оценку результатов деятельности Банка и его органов;

определяет условия выплаты дивидендов;

определяет критерии формирования управленческого персонала;

разрабатывает системы, методы мотивации и стимулирования персонала;

обеспечивает раскрытие информации о Банке;

осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка;

обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;

обеспечивает соблюдение принципов корпоративного управления.

2.4. Деятельность члена Совета директоров является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений Совета директоров.

3. Выдвижение кандидатов в Совет директоров

3.1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций в сроки, определенные Уставом, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров для избрания на годовом Общем собрании акционеров.

Число кандидатов в заявке не может превышать количественного состава Совета.

3.2. Заявка на выдвижение кандидатов вносится путем направления письма в адрес Банка или сдачи в канцелярию Банка.

3.3. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Акционер (акционеры), выдвигающие кандидатов в члены Совета директоров Банка должны предоставить следующую информацию о выдвигаемых кандидатах:

Ф.И.О. кандидата, гражданство, место жительства или город/страна проживания, дата рождения, образование,

должность/должности, занимаемые кандидатом за последние пять лет, а также в настоящее время,

информация о наличии в отношении кандидата вступившего в силу судебного решения, установившего факт совершения правонарушений при банкротстве, а также причинения убытков какой-либо кредитной организации; применение наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

3.4. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении выдвинутых кандидатур в список для голосования по выборам в Совет директоров или об отказе во включении в указанный список не позднее 5 дней после окончания срока, определенного Уставом для подачи предложений.

3.5. Совет директоров вправе отказать во включении выдвинутых кандидатур в список для голосования по выборам в Совет в случаях, если:

- акционером (акционерами) не соблюден срок подачи заявок;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного п.3.1. настоящего Положения количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям о предоставлении информации о кандидатах, предусмотренным п.3.3. настоящего Положения.

3.6. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список для голосования по выборам в Совет директоров направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, не позднее 3 рабочих дней с даты его принятия.

Данное решение может быть обжаловано в суд.

4. Избрание Совета директоров

4.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом общества, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

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

4.2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером общества.

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

4.4. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

5. Состав Совета директоров

5.1. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

5.2. Члены ревизионной и счетной комиссий не могут являться членами Совета директоров.

6. Председатель Совета директоров

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

6.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров.

6.3. Члены Совета директоров вправе избрать заместителя председателя Совета директоров, который осуществляет функции председателя Совета директоров во время его отсутствия.

6.4. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, председательствует на заседаниях общего собрания акционеров Банка, организует на заседаниях ведение протокола, определяет повестку дня и форму проведения заседаний, представляет Совет директоров в отношениях с исполнительными органами Банка и в отношениях с другими лицами, подписывает протоколы, письма и иные документы от имени Совета директоров.

7. Секретарь Совета директоров.

7.1. Члены Совета директоров по предложению председателя Совета назначают секретаря Совета директоров. Секретарем Совета директоров может быть лицо, не являющееся членом Совета директоров.

Секретарь Совета директоров исполняет обязанности до назначения нового секретаря.

7.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно секретарем Совета директоров.

7.3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать (досрочно прекратить полномочия) секретаря Совета директоров.

7.4. Секретарь Совета директоров обязан:

вести и составлять протоколы заседаний Совета директоров;

вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Совета директоров;

заблаговременно сообщать членам Совета директоров о проведении заседаний Совета директоров;

рассылать членам Совета директоров по вопросам повестки дня предстоящего заседания материалы и проекты документов, опросные листы для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);

выполнять конкретные поручения председателя Совета директоров;

хранить протоколы и материалы заседаний Совета директоров и протоколы подведения итогов заочного голосования членов Совета директоров;

хранить опросные листы, направленные в Совет директоров членами Совета директоров для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием).

7.5. Секретарь Совета директоров за осуществление своих функций может получать вознаграждение и компенсации в соответствии с решениями Совета директоров.

8. Вознаграждение членам Совета директоров и компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

8.1. Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров в порядке и на условиях, предусмотренных решением Общего собрания акционеров.

9. Регламент работы Совета директоров

9.1. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

9.2. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) общества или аудитора общества, а также исполнительного органа общества.

9.2.1. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:
наименование инициатора созыва заседания;
предлагаемую повестку дня с указанием мотивов постановки данных вопросов;
форму проведения заседания (очная или заочная);
перечень информации (материалов), предоставляемых членам Совета директоров к заседанию.

9.2.2. Не допускается проведения заседания в месте и время, создающих для большинства членов Совета директоров значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.

9.2.3. Не допускается проведение заседания в производственных помещениях или в иных помещениях или местах, где нормальная работа Совета директоров невозможна.

9.2.4. О созыве заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены не менее чем за три рабочих дня до проведения заседания. Уведомление о проведении заседания вручаются членам Совета директоров или направляется по почте или иным удобным для них образом (в том числе посредством телефонной, электронной или иной связи).

9.2.4. Уведомление о проведении заседания должно содержать:
-вопросы повестки дня;
место и время проведения заседания;
указание на инициатора созыва заседания (в случае, если инициатором созыва заседания является не председатель Совета директоров).

9.2.5. Председатель Совета директоров вправе отказать в созыве заседания в случае если требование о созыве заседания не соответствует нормативным правовым актам, уставу и (или) настоящему Положению.

9.2.6. Председатель Совета директоров обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве в течение 3 рабочих дней с даты предъявления требования.

9.2.7. Председатель Совета директоров обязан уведомить инициаторов созыва заседания о принятом решении в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения.

9.2.8. Заседание Совета директоров, созванное по требованию члена Совета директоров должно быть проведено в течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования.

9.3. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет более половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров общества вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

9.4. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих.

Члены Совета директоров, не согласные с принятым решением, вправе письменно выразить особое мнение.

9.5. При решении вопросов на заседании каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При равенстве числа голосов поданных за принимаемое решение, голос председателя Совета директоров является решающим.

Передача голосов одним членом Совета другому запрещается.

9.6. Совет вправе пригласить для участия в заседании третьих лиц.

9.7. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем),

9.7.1. Решение о проведении заседания Совета директоров опросным путем принимается председателем Совета директоров.

Этим решением должны быть утверждены:

повестка дня;

форма бюллетеня для голосования (письменного мнения);

перечень информации, предоставляемой членам Совета директоров;

адрес и дата окончания приема бюллетеней для голосования (письменного мнения).

9.7.2. Принявшими участие в голосовании считаются члены Совета директоров, сдавшие свои бюллетени для голосования не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

9.8. На заседании Совета директоров ведется протокол; он должен быть составлен не позднее 3 дней после проведения заседания.

9.9. 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.

9.9.1. Протокол подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Выписки из протоколов заседаний Совета Директоров Банка оформляются Секретарем Совета Директоров Банка.

Выписки из протоколов заседаний Совета Директоров Банка могут быть подписаны Секретарем Совета Директоров Банка.

9.9.2. Если решение принимается опросным путем, мнения членов Совета директоров, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные (или бюллетени для голосования), подшиваются к протоколу.

9.9.3. Протоколы заседания Совета директоров хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка.

Члены ревизионной комиссии, аудитор, акционеры Общества вправе знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров.

9.10. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, уставом общества, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

10. Ответственность членов Совета директоров

10.1. Члены Совета директоров должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

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

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

11. Порядок утверждения положений о Совете директоров и внесения в него изменений.

11.1. Настоящее Положение утверждается на Общем собрании акционеров большинством голосов присутствующих.

11.2. Настоящее Положение может быть дополнено и изменено на Общем собрании акционеров большинством голосов присутствующих.

11.3. Если в результате изменения законодательства 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 действующими законодательными актами Российской Федерации.