«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»
Внеочередным Общим собранием акционеров
ОАО «НК Банк»
Протокол № 4 от «14» октября 2009 года
Председатель Совета директоров

_____ В.Е. Григорьев
«14» октября 2009 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» *(далее по тексту – «Положение»)* является внутренним документом ОАО «Национальный космический банк» *(далее по тексту – «Банк»)* и определяет компетенцию, порядок организации и деятельности Совета директоров ОАО «Национальный космический банк» *(далее по тексту – «Совет директоров»)*.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности» и иными действующими нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка.

1.3. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка в рамках компетенции, определенной Уставом Банка и настоящим Положением. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров.

1.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием акционеров. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности других норм и Положения в целом.

1.5. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение о Совете директоров ОАО «Национальный космический банк», утвержденное Общим собранием акционеров Банка 25 мая 2009 года (Протокол № 1 от 26.05.2009 года).

2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ, КОМПЕТЕНЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ

2.1. Основными задачами Совета директоров являются обеспечение надежного функционирования Банка, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров, в том числе миноритарных, и клиентов Банка, обеспечение достижения уровня прозрачности системы корпоративного управления, который обеспечит всем категориям заинтересованных лиц, включая акционеров, своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством РФ информации по вопросам деятельности Банка, включая данные о его финансовом положении, структуре собственников и управления.

2.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) определение целей деятельности Банка, путей достижения этих целей и контроль за их достижением;

3) утверждение стратегии развития деятельности Банка, при необходимости ее уточнение (корректировка) и контроль за ее реализацией;

4) утверждение годового бюджета Банка;

5) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

6) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общих собраний акционеров и отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций посредством открытой подписки в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

9) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

13) создание (упразднение) комитетов Совета директоров;

14) образование исполнительных органов Банка (избрание Председателя Правления и членов Правления) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

15) предоставление согласия на совмещение Председателем Правления или членами Правления должностей в органах управления иных организаций (за исключением случаев представления интересов Банка в органах управления дочерних обществ Банка и в иных организациях, участником которых является Банк);

16) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

17) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

18) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

19) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка. В том числе утверждение внутренних документов:

- по организации и функционированию системы внутреннего контроля;
- о системе и основных принципах управления банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств и т.д.);
- о внутренних комитетах Банка (кредитном, лимитном и иных комитетах);
- по предотвращению конфликта интересов;

- по информационной политике Банка и раскрытию информации;
- по вопросам корпоративного поведения и определения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

21) создание филиалов, открытие представительств Банка, их ликвидация и внесение в Устав Банка соответствующих изменений.

22) создание и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

23) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решения об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров);

24) одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;

25) одобрение банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

26) принятие решений по стратегически важным для Банка вопросам;

27) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

28) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

29) создание и функционирование в Банке эффективного внутреннего контроля;

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

31) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными ответственными сотрудниками и (или) структурными подразделениями Банка, аудитором Банка;

32) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;

33) осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

34) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

35) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

36) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

37) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

38) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

39) оценка состояния корпоративного управления;

40) рассмотрение результатов проверок (актов проверок) Банка (обособленных подразделений Банка), проводимых уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации, налоговых и иных государственных органов, и принятие решений по результатам их рассмотрения;

41) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации;

42) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

43) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, Положением о Совете директоров и действующим законодательством РФ.

2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

3. СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

3.1. Количественный состав Совета Директоров определяется решением общего собрания акционеров, не может быть менее 5-ти человек и более 15-ти человек.

3.2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. В состав Совета директоров могут быть избраны физические лица или представители юридических лиц, не являющиеся акционерами Банка. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

В состав Совета директоров Банка могут входить:

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) и(или) лицо, являющееся членом коллегиального исполнительного органа Правления Банка. При этом, Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.
- независимые директора.

3.3. Члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, иметь положительную деловую репутацию.

Члены Совета директоров не могут быть членами советов директоров (наблюдательных советов) более 10 (десяти) других организаций.

3.4. Независимые директора. Количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений. Банк заинтересован, чтобы независимые директора составляли не менее одной четверти состава Совета директоров.

Независимыми директорами признаются члены Совета директоров:

(1) не являвшиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся должностными лицами (членами коллегиальных исполнительных органов Банка) или работниками Банка;

(2) не являющиеся единоличным исполнительным органом другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета совета директоров (наблюдательного совета) по кадрам и вознаграждениям;

(3) не являющиеся аффилированными лицами должностного лица Банка;

(4) не являющиеся аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;

(5) не являющиеся сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров;

(6) не являющиеся крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);

(7) не являющиеся представителями государства.

Независимый директор по истечении 7-летнего срока исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка не может рассматриваться как независимый.

3.5. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

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

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

3.6. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

3.7. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждение не выплачивается и расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, не компенсируются, если иное не будет установлено общим собранием акционеров Банка.

3.8. *Председатель Совета директоров.* Председатель Совета директоров Банка 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.

3.9. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

3.10. Комитеты Совета директоров. В случае создания Совета директоров в составе более 9 человек, в Совете директоров создаются специализированные комитеты (в частности могут быть созданы - комитет по аудиту, по назначениям и вознаграждениям, по стратегическому планированию и др.).

Комитеты являются консультативно-совещательными органами и создаются для предварительного анализа вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки рекомендаций.

Комитеты формируются Советом директоров по своему усмотрению (с учетом профессиональных навыков и опыта работы членов Совета директоров) и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров. В комитеты могут входить на постоянной основе либо привлекаться к их работе работники Банка.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ.

4.1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

4.2. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе либо по требованию:

- любого из членов Совета директоров,
- Председателя Правления;
- члена Правления;
- ревизионной комиссии;
- аудитора;
- начальника Службы внутреннего контроля;
- акционеров(-а), владеющих(-его) в совокупности владельцами не менее чем 5 процентов голосующих акций.

Если того требуют интересы Банка, заседание Совета директоров может быть созвано Председателем Правления Банка по его собственной инициативе либо по требованию лиц, указанных выше.

Требование о созыве заседания Совета директоров вносится в письменной форме и должно содержать обоснование созыва, предложение о форме заседания и вопросы, подлежащие включению в повестку дня. Требование направляется в Банк по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении либо телеграммой), по факсу, сдается в канцелярию Банка лично.

Требование о созыве заседания должно быть рассмотрено не позднее 2 дней с даты его получения. Результат рассмотрения требования должен быть направлен (любым указанных в настоящем пункте и п.4.3. настоящего Положения способом) лицу, подавшему требование, не позднее 2 дней с даты его принятия.

Заседание Совета директоров, созываемое по требованию указанных выше лиц, должно быть проведено в течение 15 дней с момента предоставления требования.

Если в течение установленного срока заседание не было созвано, заседание Совета директоров может быть организовано его инициатором.

4.3. Сообщение о проведении заседания Совета директоров должно быть сделано не позднее чем за 10 дней до даты его проведения.

Материалы и информация, если таковые имеются либо необходимы для принятия решения по вопросу повестки дня, должны быть предоставлены члену Совета директоров не позднее чем за 5 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении заседания и материалы должны быть вручены каждому члену Совета директоров лично либо направлены члену Совета директоров по указанному им факсу, электронному адресу (e-mail), курьером по адресу для доставки корреспонденции, иным способом, позволяющим доставить сообщение и материалы в установленные настоящим Положением сроки.

4.4. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 2/3 (Две третьих) от общего числа членов Совета директоров.

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

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

4.5. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев когда согласно закону и(или) Уставу Банка решение должно быть принято квалифицированным большинством голосов или единогласно.

Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций

посредством открытой подписки, решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

4.6. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

4.7. При принятии Советом директоров решений мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, либо мнение члена Совета директоров, проголосовавших против, по их требованию может быть приобщено к протоколу заседания Совета директоров в письменном виде.

4.8. Решение Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования и материалы (информация), если таковые имеются либо необходимы для принятия решения по вопросу повестки дня, должны быть вручены каждому члену Совета директоров лично либо направлены члену Совета директоров по указанному им факсу, электронному адресу (e-mail), курьером по адресу для доставки корреспонденции, иным способом, позволяющим доставить сообщение и материалы не позднее чем за 7 дней до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в заседании Совета директоров Банка, проводимого путем заочного голосования, считаются члены Совета директоров, бюллетени которых были получены Банком до даты окончания приема бюллетеней.

Итоги голосования и решения принятые Советом директоров путем заочного голосования отражаются в протоколе заседания Совета директоров Банка и в обязательном порядке доводятся до сведения всех членов Совета директоров.

4.9. По решению Совета директоров, принимаемому простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, в заседаниях Совета директоров могут принимать участие приглашенные лица, которые имеют право выступать в прениях, вносить предложения, делать замечания по обсуждаемым вопросам.

4.10. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров (в том числе проводимого путем заочного голосования) составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается лицом, председательствующем на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем.

4.11. Секретарем Совета директоров может быть Председатель Правления, Председатель Совета директоров либо иное лицо по решению Совета директоров.

4.12. Протоколы заседаний Совета директоров хранятся в Банке в порядке и в течение срока, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Права и обязанности членов Совета директоров определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также настоящим Положением.

5.2. Члены Совета директоров имеют право:

1) в составе Совета директоров осуществлять общее руководство деятельностью Банка;

2) получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомиться с учредительными, внутренними нормативными, учетными, отчетными, организационно-распорядительными и прочими документами Банка;

3) вносить предложения в повестку заседания;

4) требовать в письменном виде созыва заседания;

5) вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки заседания;

6) выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Совета директоров;

7) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

5.3. Члены Совета директоров обязаны:

1) участвовать в заседаниях Совета директоров Банка;

2) исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Совета директоров, соблюдать требования Устава и внутренних документов Банка;

3) действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

4) не разглашать информацию, содержащую служебную и коммерческую тайну Банка;

5) своевременно (в 3-дневный срок) доводить до сведения Председателя Правления, Совета директоров информацию (в объеме согласно требованиям действующего законодательства):

- о юридических лицах, в которых член Совета директоров самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) владеет акциями (долями, паями);
- о юридических лицах, в органах управления которых член Совета директоров занимает должности;
- об аффилированных лицах;
- о лицах, относящихся к той же группе лиц, что и член Совета директоров;
- об известных члену Совета директоров совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным;
- иную информацию, предусмотренную федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и ФСФР РФ.

6) по первому требованию Банка предоставлять (обновлять) информацию, указанную в п.п.5 настоящего пункта Положения, в объеме согласно требованиям действующего законодательства;

7) не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена совета директоров и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

8) тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положения на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитных организаций;

9) принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

10) анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

11) анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Совету директоров в порядке и сроки, предусмотренные нормативно-правовыми актами Банка России;

12) рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими кредитной организации, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

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