



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО Банк "Кузнецкий"**

Протокол № 1 от «20» апреля 2012 г.

Вступает в действие

с «23» апреля 2012 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ОАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Версия 1.0
г. Пенза
2012 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту Положения - Банк), нормативными документами Банка России.

1.2. Положение определяет статус, состав, компетенцию Совета директоров Банка, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий его членов, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, а также порядок досрочного прекращения полномочий Председателя Совета директоров Банка, его функции и ответственность.

1.3. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, нормативными актами Банка России и настоящим Положением, которое утверждается Общим собранием акционеров Банка.

2. СТАТУС СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

2.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка

3. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. Совет директоров Банка состоит из пяти человек. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка путем проведения кумулятивного голосования на срок до проведения очередного Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если очередное Общее собрание акционеров Банка 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 Банка.

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

3.2. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, 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.

3.3. Председатель Правления Банка не может быть председателем Совета директоров Банка.

3.4. К членам Совета директоров Банка предъявляются следующие требования:

- членами Совета директоров Банка являются физические лица, которые должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров.

3.5. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров

большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

3.6. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет лицо, избираемое из числа членов Совета директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка.

3.7. Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка; созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них; устанавливает повестку дня заседания Совета директоров Банка; организует ведение протоколов заседаний и подписывает их; председательствует на Общем собрании акционеров Банка; заключает трудовые договоры с членами Правления Банка; руководителем Службы внутреннего контроля и руководителем Службы безопасности.

4. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТОВ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

4.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, определенный Уставом Банка. Такое предложение должно поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

4.2. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, определенный Уставом Банка.

Предложение, указанное в настоящем пункте, должно поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

4.3 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) или его доверенным лицом. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается подлинник или нотариально удостоверенная копия соответствующей доверенности.

Предложение направляется заказным письмом в адрес Банка или сдается в Секретариат Банка. Дата внесения предложения определяется по дате почтового отправления или по дате его сдачи в Секретариат Банка.

4.4. В предложении (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- фамилия, имя и отчество кандидата, а в случае, если кандидат является акционером Банка, то количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата;
- информация о соответствии деловой репутации кандидата на должности члена Совета директоров Банка квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и об отсутствии у указанного кандидата судимости за совершение преступлений в сфере экономики (в случае, если кандидат не является акционером Банка).
- информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутого кандидата на избрание в Совет директоров Банка (за исключением случаев самовыдвижения).

4.5. 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 рабочих дней после окончания срока подачи предложений, установленных пунктами 4.1., 4.2. настоящего Положения.

4.6. Решение об отказе о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:

- не соблюден срок внесения предложений, установленный Уставом Банка и настоящим Положением;

- акционер (акционеры), внесшие предложение, не являются на дату его подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

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

5. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. ПРАВА ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

7. Использование резервного и иных фондов Банка;

8. Утверждение документов, определяющих организацию деятельности Банка и регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка) (в том числе, но не исключительно: документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля Банка; Положения о службе безопасности; Положения о Кредитном комитете Банка и других внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка);

9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 Устава Банка);
13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;
14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
15. Оценка эффективности управления банковскими рисками;
16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля;
17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
18. Утверждение годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего контроля, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;
19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
20. Согласование Председателя Правления, его заместителя, члена Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;
22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, а также контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;
23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;
24. Создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка;
25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;
26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;
28. Принятие решений по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;
29. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

30. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;

31. Принятие решений о внесении в Устав Банка изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;

32. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы, услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 Устава Банка);

33. Согласование процентных ставок, договорных цен и тарифов на оказываемые Банком услуги, утверждение размеров ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программ кредитования; размеров комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;

34. Вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;

35. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

36. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения общего собрания акционеров об их размещении;

37. Утверждение проспекта ценных бумаг;

38. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

39. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и исполнительных органов Банка.

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

5.2. Члены Совета директоров Банка в рамках компетенции Совета директоров Банка вправе:

а) получать информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, информацию обо всех значимых для Банка рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими, знакомиться со всеми учредительными, нормативными, учетными, отчетными, договорными и прочими документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

б) вносить письменные предложения по формированию плана работы Совета директоров Банка;

в) в установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров Банка;

г) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

д) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и настоящим Положением;

5.3. Член Совета директоров Банка может письменно запрашивать документы и информацию, необходимую для принятия решения по вопросам компетенции Совета директоров путем направления запроса секретарю Совета директоров.

5.4. Документы и информация Банка должны быть предоставлены члену Совета директоров Банка не позднее 5-ти рабочих дней с момента поступления

соответствующего запроса.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ СВОИХ ПОЛНОМОЧИЙ

6.1. В своей деятельности члены Совета директоров должны руководствоваться следующими требованиями:

- 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 его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

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

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

- анализировать 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;

- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководством Банка Совету директоров в соответствии с нормативными требованиями Банка России;

- в рамках своей компетенции 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;

- проводить оценку своей деятельности с целью вынесения на решение Общего собрания акционеров предложений по ее совершенствованию.

7. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА. СОЗЫВ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

7.2. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка:

- а) по собственной инициативе Председателя Совета директоров Банка;

- б) по письменному требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, Председателя Правления и Правления Банка.

7.3. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка должно содержать:

- указание на инициатора проведения заседания;

- формулировки вопросов повестки дня;

- материалы (информацию) по вопросам повестки дня;

- проекты решений по вопросам повестки дня.

7.4. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка должно быть письменно оформлено и подписано лицом, требующим его созыва. Требование Ревизионной комиссии Банка о созыве заседания Совета директоров Банка подписывается председателем

ревизионной комиссии Банка, требование Правления Банка – Председателем Правления Банка.

7.5. Члены Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Правления Банка, Председатель Правления Банка или Аудитор вправе вносить предложения по формированию повестки дня заседания Совета директоров Банка. Указанные предложения направляются Председателю Совета директоров Банка в письменной форме с одновременным отправлением копии предложений секретарю Совета директоров Банка.

7.6. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка, содержащее дату созыва заседания, предъявляется Председателю Совета директоров Банка не позднее чем за 15 рабочих дней до предложенной даты, за исключением требований по вопросам, требующим оперативного решения при наличии письменного обоснования инициатора заседания Совета директоров Банка. Указанное обоснование представляется членам Совета директоров Банка с материалами заседания.

7.7. В течение 3 рабочих дней с даты предъявления требования о созыве заседания Совета директоров Банка Председатель Совета директоров принимает одно из следующих решений:

- о созыве заседания Совета директоров Банка;
- включении вопроса в повестку дня очередного заседания Совета директоров Банка;
- об отказе в созыве заседания Совета директоров Общества.

7.8. Принятое решение доводится до сведения лица (руководителя органа), предъявившего требование и членов Совета директоров.

7.9. Председатель Совета директоров вправе отказать в созыве заседания Совета директоров, если вопрос внесен неуполномоченным лицом или не относится к компетенции Совета директоров, а также если требование о созыве заседания Совета директоров не содержит сведений, предусмотренных пунктом 7.3. настоящего Положения.

Информация о причинах невнесения вопроса в повестку дня заседания доводится до сведения членов Совета директоров Председателем Совета директоров при оглашении повестки дня.

7.10. Уведомление о созыве заседания Совета директоров Банка должно быть направлено секретарем Совета директоров не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты его проведения.

7.11. Указанный в пункте 7.10. настоящего Положения срок также может быть сокращен в случае необходимости экстренного решения каких-либо вопросов по решению Председателя Совета директоров Банка.

7.12. Уведомление о созыве заседания Совета директоров, может быть вручено под роспись, либо передано по электронной почте, или по факсу с указанием исходящего номера и даты, должности, фамилии, имени, отчества передавшего.

7.13. В уведомлении о созыве заседания Совета директоров указывается:

- дата, время и место проведения заседания;
- повестка дня заседания;
- перечень информационных материалов, предоставляемых членам Совета директоров к заседанию.

К уведомлению о созыве заседания Совета директоров Банка прилагаются:

- проекты решений по вопросам повестки дня;
- обоснование необходимости принятия предлагаемого решения;
- информационные материалы.

К уведомлению также может прилагаться список лиц, приглашенных на заседание.

7.14. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров в месте и (или) во время, о которых члены Совета директоров были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть

проведено в ином месте и (или) в иное время.

7.15. Об изменении места и(или) времени заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены с учетом нормально необходимого времени для прибытия членом Совета директоров на заседание. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Совета директоров в любой форме, гарантирующей получение уведомления членом Совета директоров по адресу места нахождения члена Совета директоров или по адресу получения им корреспонденции.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

8.1. Заседание Совета директоров Банка открывается Председателем Совета директоров Банка.

8.2. Секретарь Совета директоров Банка определяет наличие кворума для проведения заседания Совета директоров Банка. Кворум для проведения заседаний Совета директоров Банка составляет не менее 1/2 от числа избранных членом Совета директоров Банка.

8.3. Председатель Совета директоров Банка сообщает присутствующим о наличии кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и оглашает повестку дня заседания Совета директоров Банка.

В случае, если на заседании Совета директоров присутствуют все члены Совета, т.е. в наличии 100% кворум, члены Совета директоров вправе вносить предложения по внесению в повестку дня дополнительных вопросов непосредственно на самом заседании после оглашения повестки дня Председателем Совета директоров. При этом инициатор дополнительного вопроса должен представить соответствующие материалы и проект решения. Решение о внесении дополнительных вопросов в повестку дня принимается Советом директоров в соответствии с пунктом 8.5 настоящего Положения.

8.4. Заседание Совета директоров Банка включает в себя следующие стадии:

- а) выступление члена Совета директоров или приглашенного лица с докладом по вопросу повестки дня;
- б) обсуждение вопроса повестки дня;
- в) предложение по формулировке решения по вопросу повестки дня;
- г) голосование по вопросу повестки дня;
- д) подсчет голосов и подведение итогов голосования;
- е) оглашение итогов голосования и решения, принятого по вопросу повестки дня.

8.5. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов, присутствующих членом Совета директоров Банка, за исключением решений об одобрении крупной сделки; сделки, в совершении которой имеется заинтересованность; иных решений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим. Передача голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другому члену Совета директоров Банка запрещается.

8.6. Решение по вопросу совершения Банком крупной сделки Совет директоров Банка принимает единогласно. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов незаинтересованных членом Совета директоров. В случае если единогласие Советом директоров Банка не достигнуто, то вопрос об одобрении крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, Совет директоров Банка выносит на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка.

9. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

9.1. Секретарь Совета директоров Банка осуществляет функции по организационному и информационному обеспечению работы Совета директоров Банка.

9.2. Секретарь Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка на первом собрании Совета в текущем году большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании.

9.3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Секретаря Совета директоров. Кандидатуру Секретаря Совета директоров Банка выдвигает Председатель Совета директоров Банка.

9.4. Секретарь Совета директоров Банка может быть избран не из числа членов Совета директоров Банка и сотрудников Банка.

9.5. К функциям Секретаря Совета директоров относятся:

а) разработка и представление Председателю Совета директоров Банка проекта повестки дня очередного заседания Совета директоров Банка;

б) обеспечение подготовки и рассылки материалов (документов), необходимых для организации и проведения заседания Совета директоров Банка (уведомление о проведении заседаний, проекты решений по вопросам повестки дня заседания, проекты документов для предварительного ознакомления и др.);

в) подготовка и представления документов (информации) по запросам членов Совета директоров Банка;

г) подготовка запросов и ответов на письма от имени Совета директоров Банка;

д) оформление протоколов заседаний Совета директоров Банка и выписок из протоколов заседаний Совета директоров Банка;

е) рассылка документов, утвержденных Советом директоров Банка;

ж) подготовка запросов в Банк о предоставлении информации (материалов) по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Банка;

з) контроль за достоверностью представляемой информации и правильностью оформления документов, выносимых на рассмотрение и утверждение Советом директоров;

и) подготовка по поручению Председателя Совета директоров Банка (заместителя Председателя Совета директоров) проектов отдельных документов и решений Совета директоров;

к) организация ведения записи хода заседаний Совета директоров Банка;

л) выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Положением.

9.6. Секретарь Совета директоров Банка обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров Банка с акционерами Банка и их представителями, с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров Банка.

9.7. Совет директоров Банка может избрать Корпоративного секретаря Банка, в целях надлежащего соблюдения в Банке порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, деятельности Совета директоров Банка и Правления Банка. В Этом случае регламент деятельности, порядок назначения и прекращения полномочий, срок полномочий, права и обязанности Корпоративного секретаря Банка определяются Положением о Корпоративном секретаре, утверждаемым Советом директоров Банка.

10. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

10.1. На заседании Совета директоров Банка Секретарем Совета директоров Банка

ведется протокол.

10.2. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Три) дней с момента его проведения.

10.3. В протоколе указывается:

- полное фирменное наименование Банка;
- номер протокола;
- дата, время и место проведения заседания;
- члены Совета директоров Банка, присутствующие на заседание, а также приглашенные лица;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- обобщенная передача докладов и выступлений лиц, участвующих в заседании;
- принятые решения.

10.4. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании Совета директоров Банка и Секретарем Совета директоров Банка, которые несут ответственность за правильность его составления.

10.5. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров Банка по месту нахождения исполнительного органа Банка.

11. КОМИТЕТЫ И КОМИССИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

11.1. Совет директоров Банка в целях обеспечения принятия обоснованных и эффективных решений может создавать постоянные и временные (для решения определенных вопросов) комитеты Совета директоров.

11.2. Основными функциями комитетов являются предварительное всестороннее изучение вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, по направлениям их деятельности и подготовка рекомендаций для Совета директоров.

11.3. Комитеты Совета директоров формируются и действуют в соответствии с положениями о комитетах, утверждаемыми Советом директоров, и в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

11.4. Совет директоров для изучения отдельных направлений деятельности и проектов Общества может создавать комиссии Совета директоров.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

12.2. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за результаты управления банковскими рисками, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями либо бездействием. При этом члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков или не принимавшие участие в голосовании, ответственности не несут.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Положение о Совете директоров, изменения и дополнения в него утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

13.2. 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 Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
к «Положению о Совете директоров ОАО Банк «Кузнецкий»

Ф.И.О.	Должность лица, визирующего документ	Подпись
Бронштейн В.А.	Руководитель службы корпоративного управления	
Широкова Ю.С.	Начальник юридического отдела	
Зейналова Л.Г.	Руководитель службы внутреннего контроля	

**Председатель Правления
ОАО Банк «Кузнецкий»**

М.А. Дралин

