

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим Собранием акционеров**  
**ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**  
**Протокол Собрания акционеров**  
**№ 41 от "15 " апреля 2011г.**

**№ 11-021-П**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О СОВЕТЕ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО**  
**ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**  
**(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**1. Общие Положения**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами "Об акционерных обществах", "О рынке ценных бумаг", "О банках и банковской деятельности", нормативными актами Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и иными нормативно - правовыми актами, Уставом АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет квалификационные и другие требования, предъявляемые к членам Совета Банка, порядок их избрания и прекращение их полномочий, права, обязанности, ответственность членов Совета, определяет вопросы, которые относятся к компетенции Совета, и другие вопросы деятельности Совета.

1.3. Совет Банка является органом управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

**2. Порядок выдвижения и избрания членов Совета Банка,**  
**председателя Совета, прекращение их полномочий**

2.1. Члены Совета Банка избираются ежегодно общим годовым Собранием акционеров путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового общего Собрания акционеров и могут быть переизбраны неограниченное число раз.

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

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка.

Совет Банка избирается в количестве **14 человек**.

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

2.2. Кандидат в члены Совета Банка должен иметь высшее экономическое или юридическое образование, а при отсутствии специального образования - стаж работы в должности руководителя предприятия (организации) не менее 5 лет, и быть способным решать вопросы, относящиеся к компетенции Совета Банка.

2.3. Кандидаты в члены Совета Банка должны отвечать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

2.4. Член Совета должен быть честным, порядочным человеком, преданным интересам Банка. При решении вопросов деятельности Банка члены Совета руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Члены Совета Банка должны совершенствовать свои знания самостоятельно, а также путем участия в семинарах по вопросам банковской деятельности за счет средств Банка.

2.5. Членом Совета не может быть избрано физическое лицо, являющееся штатным или нештатным сотрудником других банков или других кредитных учреждений или членом их выборных органов.

2.6. Члены Совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка. Они не вправе использовать предоставленные им права в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным или неимущественным интересам Банка. Члены Совета Банка не имеют права представлять Банк в отношениях с другими организациями.

2.7. В составе Совета независимые члены Совета должны составлять не менее трех человек. В соответствии с законом об акционерных обществах (ст.83) независимым членом Совета признается член Совета, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

-лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, в том числе его управляющим, членом коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должности в органах управления Банка;

-лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банка, либо являющимися управляющим общества;

-аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета Банка.

2.8. Председатель Совета Банка избирается членами Совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета на первом заседании Совета после избрания состава Совета на собрании акционеров. Председатель Правления Банка не может быть избран одновременно Председателем Совета Банка.

Председатель Совета Банка организует работу Совета. В случае отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета Банка по решению Совета. Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета.

2.9. По решению общего Собрания акционеров полномочия всех членов могут быть прекращены досрочно.

### **3. Компетенция Совета Банка**

3.1. В компетенцию Совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров.

3.2. К компетенции Совета Банка относится решение следующих вопросов:

3.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

3.2.2. Созыв годовых и внеочередных общих Собраний акционеров Банка.

3.2.3. Утверждение повестки дня общего Собрания акционеров. Внесение предложений и рекомендаций общему Собранию акционеров по вопросам повестки собрания.

3.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

3.2.5. Одобрение крупных сделок стоимостью от 25 до 50 процентов включительно балансовой стоимости активов Банка. Решение принимается всеми членами Совета единогласно.

3.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, а также конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в пределах количества объявленных акций соответствующей категории посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций. Решение принимается всеми членами Совета Банка единогласно. В случаях, если Советом Банка не принято единогласного решения, то вопрос может быть вынесен на решение общего Собрания акционеров.

3.2.7. Утверждение регистрационных документов о выпуске, отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

3.2.8. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляемого на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров или Совета о размещении акций или об увеличении уставного капитала Банка, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска.

3.2.9. Внесение в Устав Банка изменений, дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляемых на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении, и утвержденного Советом Банка отчета об итогах приобретения акций.

3.2.10. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории посредством открытой подписки.

3.2.11. Размещение Банком облигаций, депозитных, сберегательных сертификатов и иных ценных бумаг, выпуск которых предусмотрен законодательством Российской Федерации.

3.2.12. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, когда в соответствии с Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка обязанность определения рыночной стоимости имущества возлагается на Совет Банка (п/п 7 п.1 ст. 65 ФЗ "Об акционерных обществах").

3.2.13. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

3.2.14. Утверждение отчета об итогах приобретения акций по решению Собрания акционеров об уменьшении уставного капитала и внесении изменений в Устав Банка, связанных с изменениями уставного капитала.

3.2.15. Образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, определение количественного состава Правления, избрание членов Правления Банка по представлению Председателя Правления, прекращение полномочий членов Правления, за исключением Председателя Правления.

3.2.16. Утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка по представлению Председателя Правления, согласование кандидатуры на должность руководителя Управления внутреннего контроля.

3.2.17. Использование резервного фонда Банка в соответствии с Положением о резервном фонде ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

3.2.18. Утверждение размера оплаты услуг аудитора.

3.2.19. Предварительное утверждение годового отчета не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Собрания акционеров.

3.2.20.Рекомендации общему годовому Собранию акционеров по распределению прибыли отчетного года, в том числе на выплату дивидендов (по размеру дивидендов по типу акций и сроку их выплаты).

3.2.21.Открытие филиалов и представительств Банка, а также их закрытие. Утверждение Положений о филиалах (представительствах).

Внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов и открытием представительств, а также их закрытием или изменением их адресов.

3.2.22.Утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Собранием акционеров. Совет Банка утверждает: Положения о филиалах, Положение об управлении внутреннего контроля, Политику организации системы внутреннего контроля в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК, Политику по управлению рисками в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положение о резервном фонде ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК, Положение о комитете по управлению рисками ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положение о Комитете по аудиту ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положение о Комитете по вознаграждениям ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК, Концепцию стратегического развития ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Кодекс корпоративного поведения ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положение о разработке Концепции стратегического развития, Положение об обеспечении непрерывности деятельности ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», План оперативных действий в случае возникновения экстренных обстоятельств в деятельности Банка.

3.2.23.Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение такого договора.

3.2.24.Создание комитетов по вознаграждению, управлению рисками, аудиту.

3.2.25.Заслушивание отчетов руководителя Управления внутреннего контроля.

3.2.26.Утверждение финансового плана и плана капитальных вложений.

3.2.27.Рассмотрение предложений акционеров по повестке дня собрания и кандидатов в члены Совета и ревизионной комиссии Банка и принятие решений по этим вопросам.

3.2.28.Определение ключевых областей риска для Банка. Определение политики и процессов, необходимых для обеспечения процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

3.2.29.Контроль за реализацией стратегических и финансовых планов, за выполнением процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

3.2.30.Проведение мониторинга операционной деятельности и управления Банком.

3.2.31.Определение информационной политики.

3.2.32.Контроль за соблюдением Банком законов, положений и кодексов деловой практики.

3.2.33.Утверждение критериев отнесения к группе инсайдеров Банка и взаимосвязанных с Банком лиц.

3.2.34.Утверждение лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (совокупные, а также в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых (лимитов) не требуется рассмотрение сделок Советом Банка или общим собранием акционеров.

3.2.35.Принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва, принятие решений о предоставлении прав исполнительному органу по списанию нереальной для взыскания ссудной задолженности за счет сформированного резерва.

3.2.36.Избрание Председателя Совета Банка.

3.2.37.Иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

#### **4. Заседания Совета Банка**

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

4.2. Заседания Совета Банка созываются Председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию членов Совета Банка, ревизионной комиссии, аудитора Банка или Правления Банка. Решения Совета Банка могут приниматься заочным голосованием.

4.3. Заседание Совета Банка правомочно, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Совета Банка.

4.4. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопросов, предусмотренных пунктами 3.2.5 и 3.2.6 настоящего Положения.

4.5. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета Банка не допускается. Председатель Совета Банка обладает правом решающего голоса при принятии Советом Банка решений в случае равенства голосов членов Совета.

4.6. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе указывается:

- место и время проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

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

4.7. Банк обязан представить протоколы заседаний Совета Банка по требованию ревизионной комиссии, аудитора банка, Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Челябинской области, членов Совета.

4.8. Банк обязан обеспечить постоянное хранение протоколов Совета Банка.

#### **5. Ответственность членов Совета Банка**

5.1. Члены Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны:

- действовать добросовестно и разумно. Член Совета считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения, при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка;

- участвовать в заседаниях Совета и работе комитетов Совета Банка, в которые члены Совета избраны;

-заранее уведомлять Совет о невозможности участвовать в заседании Совета с указанием причин своего отсутствия;

-соблюдать следующие правила и требования, касающиеся конфликта интересов:

а) незамедлительно в письменном виде сообщать Председателю Совета Банка (Председателю Правления) о любой личной, коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, связанных с Банком, в том числе о намерениях совершить сделки с ценными бумагами Банка;

б) незамедлительно сообщать в письменном виде председателю Совета (Председателю Правления) о совершенных сделках с ценными бумагами Банка или его дочерних (зависимых) обществ в порядке, установленном для раскрытия информации о существенных фактах;

в) не разглашать конфиденциальную, инсайдерскую информацию и иную служебную информацию, ставшую известной члену Совета Банка в связи с исполнением соответствующих обязанностей, лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или интересах третьих лиц как в период выполнения обязанностей члена Совета, так и в течение 3 лет после завершения работы в составе Совета Банка.

5.2. Члены Совета Банка несут ответственность перед акционерами за убытки, причиненные Банку их виновными действиями или бездействием по вопросам, отнесенным к их компетенции, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета Банка, голосовавшие против решения, которое повлияло на причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

5.3. В случае ненадлежащего исполнения своих обязанностей, за причиненные убытки Банку к членам Совета могут быть применены следующие меры:

-досрочное прекращение полномочий членов Совета по решению общего собрания;

-недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет Банка.

## **6. Права членов Совета Банка**

Член Совета Банка имеет право:

6.1. Получать от должностных лиц Банка информацию о деятельности Банка.

6.2. Получать вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций членов Совета Банка.

6.3. Знакомиться с протоколами заседаний Совета Банка.

6.4. Привлекать, в случае необходимости, независимых консультантов за счет Банка.

Настоящее Положение вступает в действие со дня его утверждения. Положение о СОВЕТЕ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО «ЧЕЛЯБИВЕСТБАНК», утвержденное Собранием акционеров 18 апреля 2008г., протокол № 37, утрачивает силу.

Совет Банка