|  |
| --- |
| **УТВЕРЖДЕНО** |
| **Решением Годового общего** **собрания акционеров** **Протокол 1 от 26 июня 2013 года**  |

**ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ**

**«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)**

**Москва**

**2013**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

 1.1. Совет директоров «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Совет директоров» и «Банк» соответственно) является органом управления, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

1.2. Совет директоров в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

1.3. Совет директоров Банка действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

**2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И**

**ПРЕКРАЩЕНИЯ ИХ ПОЛНОМОЧИЙ**

2.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров Банка, но не может быть менее чем 7 (семь) членов. Рекомендации по данному вопросу вносятся на рассмотрение Общего собрания акционеров Советом директоров Банка.

2.2. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

При этом формирование списка кандидатов в члены Совета директоров осуществляется Советом директоров. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, вправе вносить свои предложения по кандидатам в порядке, сроки и в количестве, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Кандидаты в члены Совета директоров должны иметь высшее образование. У них должна отсутствовать судимость за совершение преступлений в сфере экономики. Личностные качества кандидата в члены Совета директоров Банка и его деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка. Кандидаты в члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций члена Совета директоров Банка

2.3. Эффективному осуществлению функций Совета директоров Банка способствует включение в состав Совета директоров Независимых директоров. Независимыми директорами признаются следующие лица:

2.3.1. не являвшиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся должностными лицами или работниками Банка;

2.3.2. не являющиеся должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

2.3.3. не являющиеся аффилированными лицами должностного лица Банка;

2.3.4. не являющиеся аффилированными лицами Банка, за исключением аффилированности, основанной на членстве в Совете директоров Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;

2.3.5. 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;

2.3.6. не являющиеся представителями государства.

2.4. Полномочия членов Совета директоров Банка прекращаются с момента избрания нового состава Совета директоров на годовом общем собрании акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

**3. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

3.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе стратегий, бизнес планов, и контроль их исполнения;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями действующего законодательства и Устава Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) Предварительное рассмотрение вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием акционеров.

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7) рассмотрение и утверждение решений о выпуске ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

10) определение количественного состава Правления Банка;

11) назначение Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, установление размера выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления;

12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;

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

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

16) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

17) определение оплаты услуг аудитора;

18) принятие решения об участии Банка в других предприятиях, организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 17 пункта 15.3. Устава Банка;

19) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

20) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

21) формирование кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами;

22) принятие решения об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

23) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

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

25) принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

 26) определение перечня должностей сотрудников Банка, замещение (назначение и увольнение) которых осуществляется только после предварительного согласования Советом директоров Банка;

 27) предварительное согласование назначения и увольнения сотрудников Банка согласно перечню должностей, указанному в пункте 26 Устава;

28) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3.3. Советом директоров Банка могут создаваться постоянно действующие или временные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров. В случае принятия решения о создании соответствующего комитета Совет директоров определяет процедуру его формирования, компетенцию и порядок работы путем утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность комитета.

**4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа, большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка на срок деятельности Совета директоров Банка.

4.2. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

4.3. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

4.4. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

4.5. Члены Совета директоров не могут входить в состав Ревизионной комиссии Банка или счетной комиссии.

4.6. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка.

4.7. Член Совета директоров вправе занимать должности в органах управления других юридических лиц или состоять с ними в трудовых отношениях при условии, что занятие должностей в органах управления других юридических лиц не будет негативно отражаться на эффективном выполнении членом Совета директоров Банка своих функций.

4.8. К компетенции Председателя Совета директоров относится решение следующих вопросов:

1) организация работы Совета директоров Банка;

2) созыв заседаний Совета директоров, председательство на них, организация на заседаниях ведения протокола;

3) председательство на общем собрании акционеров;

4) заключение и расторжение трудового контракта от имени Банка с Председателем Правления;

5) согласование и подписание документов от имени Банка, подготовленных во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и принятых в соответствии с их компетенцией;

6) осуществление иных функций, предусмотренных Уставом Банка.

4.9. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

4.10. Члены Совета директоров вправе:

* вносить предложения Председателю Совета директоров по повестке заседаний Совета директоров;
* требовать созыва заседания Совета директоров;
* принимать участие в заседаниях Совета директоров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
* вносить предложения и замечания по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета директоров;
* знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и Правления Банка;
* осуществлять иные права, предоставленные членам Совета директоров действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением.

4.11. Члены Совета директоров обязаны:

* при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать в интересах Банка;
* осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
* выполнять решения Общего собрания акционеров, Совета директоров;
* не разглашать конфиденциальную информацию, в том числе банковскую и коммерческую тайну, персональные данные, а также иные охраняемые законом сведения;
* нести иные обязанности, возлагаемые на них законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

 4.12. По решению общего собрания членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

5. ПОРЯДОК РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

 5.1. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

Заседания Совета директоров Банка проводятся Председателем Совета директоров, а в случае его отсутствия – одним из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Совет директоров может избрать секретаря Совета директоров на срок полномочий Совета директоров, либо избирать секретаря заседания на соответствующем заседании Совета директоров из числа присутствующих или сотрудников Банка.

5.2. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка равен половине от числа избранных членов Совета директоров Банка.

5.3. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

5.4. На заседаниях Совета директоров при определении кворума и результатов голосования допускается учитывать письменное мнение по вопросам повестки дня члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании.

5.5. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

5.6. На заседания Совета директоров могут приглашаться Председатель Правления, члены Правления, Ревизионной комиссии Банка, а также другие лица - в случаях, установленных законодательством и иными нормативными актами, или по предложению Председателя Правления Банка.

5.7. Материалы, представляемые на рассмотрение Совета директоров, должны включать в себя пояснительную записку (доклад, представление или иной документ, поясняющий суть вопроса, вносимого на рассмотрение Совета директоров), а также проект решения по этому вопросу.

5.8. Материалы к заседанию Совета директоров рассылаются членам Совета директоров Банка не позднее, чем за 2 дня до назначенного дня заседания Совета директоров.

5.9. Извещение членов Совета директоров и приглашенных лиц о дате, времени и месте проведения заседания, повестке дня осуществляется не позднее, чем за 2 дня до назначенного дня заседания Совета директоров.

5.10. Все решения принимаются Советом директоров большинством голосов от числа членов Совета директоров, присутствующих на заседании, за исключением случаев, когда Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или настоящим Положением предусмотрен иной порядок принятия решения.

5.11. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров Банка. Решение Совета директоров по данному вопросу должно содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.12. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или акционера Банка, владеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентами голосующих акций, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, принимается Советом директоров до ее совершения большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В случае, если количество незаинтересованных членов Совета директоров составляет менее определенного Уставом Банка кворума для проведения заседания Совета директоров, решение об одобрении сделок должно приниматься общим собрание акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Член Совета директоров обязан информировать Совет директоров о заинтересованности в заключении Банком сделок.

5.13. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров не допускается.

При принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров.

5.14. Решения Совета директоров действуют непосредственно, а в случае необходимости реализуются путем издания приказов, распоряжений и иных административно-распорядительных документов Председателя Правления Банка.

5.15. Совет директоров может принимать решения опросным путем (заочное голосование).

Для проведения заочного голосования каждому члену Совета директоров направляются материалы по проектам решений с приложением листа голосования не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты окончания приема заполненных листов голосования.

Член Совета директоров ставит свою подпись на листе голосования в той графе, которая выражает его мнение, и отправляет его по адресу место нахождения Банка.

Полученные Банком листы голосования обобщаются и готовится протокол заседания Совета директоров с обязательным указанием «принято заочным голосованием».

Листы голосования должны содержать следующие сведения: полное фирменное наименование Банка и место его нахождения; формулировки решений по каждому вопросу повестки дня; варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками: «за», «против» или «воздержался» и упоминание о том, что лист голосования должен быть подписан членом Совета директоров, дату окончания приема листов голосования.

Листы голосования хранятся вместе с протоколом заседания Совета директоров.

5.16. Принимаемые Советом директоров решения оформляются протоколом. Протокол подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола. По заявлению любого из членов Совета директоров его мнение, отличающееся от принятого решения, заносится в протокол заседания Совета директоров.

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

В протоколе заседания указываются:

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

5.17. Протоколы заседаний Совета директоров подлежат хранению по месту нахождения Банка.

**6. ПОДОТЧЕТНОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

6.1. Совет директоров ежегодно отчитывается о своей деятельности перед Общим собранием акционеров на Годовом общем собрании акционеров.

6.2. Члены Совета директоров несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе гражданскую, административную и уголовную ответственность.

6.3. Члены Совета директоров несут ответственность за разглашение ставшей им известной при исполнении функций члена Совета директоров Банка конфиденциальной информации, банковской и коммерческой тайны, персональных данных, а также иных охраняемых законом сведений.

6.4. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

6.5. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны приниматься во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

6.6. В случае, если ответственность несут несколько членов Совета директоров, их ответственность перед Банком является солидарной.

 6.7. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном п. 6.4. настоящего Положения.

6.8. За ненадлежащее исполнение членами Совета директоров своих обязанностей Председатель Совета директоров вправе обратиться к Общему собранию акционеров с ходатайством о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров. Лица, к которым были применены меры воздействия, установленные данным Положением, не вправе больше выдвигаться в члены Совета директоров Банка.

**7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящее Положение о Совете директоров Банка, а также изменения и дополнения к нему утверждаются и вводятся в действие решением Общего собрания акционеров Банка.

 7.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется по инициативе акционера(-ов) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 2% голосующих акций Банка.

 7.3. В случае изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава Банка, настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка.