


Утверждено
Общим собранием акционеров
АО «Ури Банк»
Протокол от «26» июня 2020 г.
Председатель Общего собрания акционеров


_____ Канг Ки Чжунг

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

Акционерного общества

«Ури Банк»

**г. Москва
2020 год**

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров (далее «Положение») Акционерного общества «Ури Банк» (далее «Банк») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

1.2. Настоящее Положение определяет порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, компетенцию Совета директоров, размер и порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка.

1.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров либо исполнительных органов Банка в соответствии с Федеральным Законом РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями (далее по тексту – «Закон об акционерных обществах»), и Уставом Банка.

1.4. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка.

1.5. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров.

2. Компетенция Совета директоров.

2.1. 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;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные в соответствии с действующим законодательством к компетенции Совета директоров Банка, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных пунктом 13.8 главы 13 Устава Банка;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 10) образование Правления Банка, назначение Председателя Правления и досрочное прекращение полномочий Правления, Председателя Правления и отдельных его членов;
- 11) определение размера оплаты услуг аудитора;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного и иных фондов Банка;
- 14) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, Положения о Службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов в соответствии с настоящим Положением;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 18) утверждение отчета об итогах размещения акций;
- 19) утверждение организационной структуры Банка;
- 20) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 21) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 22) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 23) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 24) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 25) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 16 п.13.3 гл.13 Устава Банка);
- 26) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 27) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 28) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 29) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 30) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 31) утверждение кадровой политики Банка;
- 32) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности;
 - утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности;
 - принятие не реже одного раза в год решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в настоящем пункте, в зависимости от изменения условий деятельности

Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в год предложений подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации Отдела управления рисками (при наличии);
- осуществление контроля выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

33) назначение Директора по вознаграждениям.

2.2. Совет директоров Банка вправе рассматривать и принимать решения по другим вопросам, предусмотренным Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом и внутренними документами Банка.

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

3. Порядок избрания членов Совета директоров.

3.1. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, и Положением о Совете директоров Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 13.12 главы 13 Устава Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

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

3.3. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.4. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров Банка, устанавливаются Положением о Совете директоров Банка.

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.5. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

3.6. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть четным и менее 5 членов.

4. Председатель Совета директоров.

4.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством в две трети голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

4.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством в две трети голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

4.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу в соответствии с Положением о Совете директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка, председательствует на них.

4.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

5. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров.

- 5.1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
- 5.2. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Уставом Банка и настоящим Положением.
- 5.3. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудитора Банка или исполнительных органов Банка.
- 5.4. Уведомление о заседании Совета директоров должно включать информацию о дате, форме, времени и месте проведения заседания и повестку дня, а также перечень лиц, приглашенных для участия в заседании. В случае проведения заседания Совета директоров в заочной форме членам Совета директоров должны быть направлены проекты решений или бюллетени для голосования. Форма бюллетеня для голосования утверждается Председателем Совета директоров.
- 5.5. Уведомление о заседании Совета директоров направляется каждому члену Совета директоров вместе с необходимыми материалами в срок не менее чем за 72 (Семьдесят два) часа до времени проведения заседания.
- 5.6. Вышеуказанный срок может быть сокращен в случае необходимости оперативного решения каких-либо вопросов при условии, что ни один из членов Совета директоров не возражает.
- 5.7. Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров курьером или иным удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи).
- 5.8. 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.
- 5.9. Об изменении места и (или) времени заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены с учетом нормально необходимого времени для прибытия членов Совета директоров на заседание. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Совета директоров в любой форме, гарантирующей получение уведомления членом Совета директоров.
- 5.10. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов.
- 5.11. Решения Совета директоров могут приниматься на заседании Совета директоров в форме совместного присутствия членов Совета директоров (очной форме) либо могут быть приняты чным голосованием (опросным путем). Совет директоров вправе принять решения по всем вопросам, относящимся к его компетенции, путем проведения заочного голосования в соответствии с настоящим Положением.
- 5.12. Наличие кворума фиксируется председательствующим на заседании при открытии заседания. При отсутствии кворума, в течение 5 рабочих дней должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня.
- 5.13. При определении наличия кворума и при принятии решения Советом директоров на заседании по вопросам повестки дня также учитываются письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, в случае если такое письменное мнение однозначно свидетельствует о позиции члена Совета директоров по обсуждаемому вопросу ("за", "против", "воздержался"). Собственноручно подписанное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании, должно поступить в письменной форме до начала голосования по вопросам повестки дня. При принятии решения Советом директоров с учетом письменного мнения, письменное мнение подшивается к протоколу.

- 5.14. Письменное мнение доводится до сведения присутствующих членов Совета директоров председателем заседания до начала обсуждения соответствующих вопросов на заседании Совета директоров.
- 5.15. В случае присутствия члена Совета директоров на заседании Совета директоров его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.
- 5.16. В случае проведения очного заседания член (-ы) Совета директоров, не имеющий (-ие) возможности участвовать в заседании лично, вправе принять участие в заседании по телефону с использованием систем телефонной конференции. В таком случае, считается, что член Совета директоров принял участие в заседании при условии, что собственноручно подписанный бюллетень с результатами голосования по вопросам повестки дня поступил секретарю Совета директоров до 18.00 (время Московское) последнего дня срока, предусмотренного для подписания протокола заседания Совета директоров.
- 5.17. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Законом об акционерных обществах, Уставом Банка не предусмотрено иное. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председательствующий на заседании Совета директоров.
- 5.18. На заседании помимо членов Совета директоров вправе присутствовать приглашенные лица. Указанные лица вправе присутствовать на заседании лишь при рассмотрении вопросов, являвшихся предметом их непосредственной деятельности при подготовке материалов к заседанию Совета директоров. Указанные лица могут участвовать в обсуждениях, вносить предложения по вопросу (-ам) повестки дня, но не имеют права голоса по вопросам повестки дня заседания.
- 5.19. Любые материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров являются конфиденциальной информацией, не подлежащей разглашению, сообщению третьим лицам и распространению любым способом.
- 5.20. Заседание в форме заочного голосования проводится по решению Председателя Совета директоров при условии согласия всех членов Совета директоров.
- 5.21. Форма бюллетеня определяется Председателем Совета директоров. Бюллетень должен содержать следующую информацию: полное фирменное наименование Банка, срок окончания приема бюллетеней для голосования; адрес приема бюллетеней для голосования; вопросы, формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против», и «воздержался», указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров.
- 5.22. При направлении бюллетеней членам Совета директоров к ним должна прилагаться информация, необходимая для принятия решения. Бюллетени направляются членам Совета директоров не позднее, чем за 5 рабочих дня до окончания срока приема бюллетеней.
- 5.23. На заседании Совета директоров Секретарем Совета директоров ведется протокол.
- 5.24. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения в форме совместного присутствия (окончания срока приема письменных мнений в случае заочного голосования). В протоколе заседания указываются:
- место и время его проведения в форме совместного присутствия, или, в случае заочного голосования, место составления протокола и дата окончания срока приема письменных мнений членов Совета директоров;
 - лица, присутствующие на заседании (в случае проведения заседания в форме совместного присутствия);
 - лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня в случае заочного голосования);
 - повестка дня заседания;
 - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения.
- 5.25. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров и Секретарем Совета директоров.

5.26. В случае заочного голосования по вопросам повестки дня письменные мнения членов Совета директоров приобщаются в виде приложений к протоколу.

5.27. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительного органа.

6. Права и обязанности члена Совета директоров.

6.1. Член Совета директоров имеет право:

- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров;
- обсуждать на заседаниях Совета директоров вопросы деятельности Банка;
- вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Совета директоров;
- по решению Общего собрания акционеров получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка;
- получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, должностных лиц Банка, счетной комиссии любые документы и информацию, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров;
- участвовать в обсуждении протоколов заседаний Совета директоров до подписания протоколов Председателем Совета директоров и секретарем Совета директоров;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- члены Совета директоров имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Член Совета директоров обязан:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- активно участвовать в работе Совета директоров;
- надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также поручения Совета директоров;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать в интересах Банка;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- незамедлительно доводить до сведения Совета директоров и аудитора Банка информацию:
 - а) о юридических лицах, в которых он владеет 20 (двадцатью) и более процентами голосующих акций (долей, паев);
 - б) о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;
 - в) об известных ему совершенных или предполагаемых к совершению сделках, стороной которой является или намеревается стать Банк, в отношении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
 - г) о намерении учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком на протяжении периода работы в качестве членов Совета директоров Банка;
- инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;
- участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы);
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия для деятельности Банка.

7. Вознаграждения и компенсации членов Совета директоров.

7.1 Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением

ими функций членов Совета директоров. Размеры, порядок и сроки выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров определяются решением Общего собрания акционеров.

8. Заключительные положения.

8.1. Настоящее Положение вводится в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров и действует до его отмены.

8.2. В случае изменения законодательства и/или Устава Банка, Положение будет применяться в части, не противоречащей законодательству и/или Уставу Банка, до момента утверждения нового Положения.
