

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Протокол № 48 от 16.03.2021

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров
Публичного акционерного общества
«БыстроБанк»
ПАО «БыстроБанк»

г. Ижевск
2021 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее — Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет статус, порядок формирования Совета директоров Банка, права, обязанности и ответственность членов Совета директоров, а также порядок его работы.

1.3. Совет директоров является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка. К компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

1.4. Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

Решения Общего собрания акционеров, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров обязательными.

2. Состав и порядок избрания Совета директоров Банка

2.1. Совет директоров Банка избирается в количестве семи человек.

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты в Совет директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке и сроки, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, сроком до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.4. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

2.6. Совет директоров создает из своего состава комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка. Деятельность комитетов Совета директоров регулируется положениями о них, утверждаемыми Советом директоров.

2.7. Совет директоров осуществляет на периодической основе ротацию членов комитетов и председателей комитетов для обеспечения внедрения новых принципов и подходов к рассмотрению вопросов, касающихся деятельности Банка.

3. Председатель Совета директоров Банка

3.1. Председатель Совета директоров Банка 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 своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

3.2. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания

Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка либо один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

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

4. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка

4.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организацией Банка, Правления или Президента Банка.

4.2. Требование о созыве заседания Совета директоров направляется в письменной форме лицами, имеющими право требовать созыва заседания Совета директоров, в адрес Председателя Совета директоров одним из следующих способов:

- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- телеграммой с уведомлением о вручении;
- курьером с уведомлением о вручении;
- факсимильным или электронным сообщением;
- передачей (вручением) под роспись Председателю Совета директоров или секретарю

Совета директоров Банка.

4.3. Требование о созыве заседания должно содержать следующие сведения:

- указание на инициатора созыва заседания;
- предлагаемая форма принятия решения (на заседании в форме совместного присутствия или путем заочного голосования);
- вопросы повестки дня и предлагаемые проекты решений по ним;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- предлагаемые дата, время и место проведения заседания (дата окончания приема бюллетеней для заочного голосования);
- перечень информации (материалов) по вопросам повестки дня, предоставляемой членам Совета директоров (в случае необходимости);
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование;
- иная информация на усмотрение инициатора созыва заседания.

Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания.

4.4. Председатель Совета директоров обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве в течение 3 дней с даты предъявления требования.

Председатель Совета директоров вправе отказать в созыве заседания Совета директоров и/или включении указанного в требовании вопроса в повестку дня заседания, если:

- требование предъявлено неуполномоченным лицом;
- вопрос не относится к компетенции Совета директоров.

Председатель Совета директоров обязан уведомить инициаторов созыва заседания о принятом решении в течение 3 дней с даты принятия решения.

4.5. Заседание Совета директоров, созванное по требованию лиц, указанных в п. 4.1 настоящего Положения, должно быть проведено в течение 10 дней с даты предъявления требования.

4.6. В случае удовлетворения Председателем Совета директоров требования о созыве заседания Совета директоров Председатель Совета директоров вправе определить форму принятия решения Советом директоров и дополнить повестку дня заседания.

4.7. Если Председатель Совета директоров не созывает заседание Совета директоров в случаях, когда он в соответствии с действующим законодательством обязан созвать заседание, такое заседание может быть созвано любым членом Совета директоров.

4.8. Не допускается проведение заседания в месте и время, создающих для большинства членов Совета директоров значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.

4.9. О созыве заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены не позднее чем за 5 дней до даты проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания с указанием повестки дня и приложением информации (материалов) по вопросам повестки дня направляется Председателем или секретарем Совета директоров всем членам Совета директоров и приглашенным на заседание лицам одним из способов, предусмотренных в п. 4.2 настоящего Положения для направления требования о созыве заседания Совета директоров.

При необходимости принятия срочных решений срок направления уведомления о проведении заседания может быть сокращен. Если член Совета директоров возражает против сокращения срока направления уведомления и информации (материалов) по вопросам повестки дня, он сообщает Председателю Совета директоров о своем несогласии с указанием причин. В этом случае Председатель Совета директоров может принять решение о переносе даты заседания либо отказать в этом.

Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- указание на инициатора созыва заседания;
- вопросы повестки дня;
- место и время проведения заседания;
- адрес, по которому члены Совета директоров могут направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня (при заочном голосовании — бюллетени для голосования);
- перечень информации (материалов) по вопросам повестки дня, предоставляемой членам Совета директоров (в случае необходимости).

4.10. По инициативе лиц, имеющих право требовать созыва заседания Совета директоров, в повестку дня созванного заседания Председателем Совета директоров могут быть включены дополнительные вопросы.

Предложение о включении дополнительного вопроса в повестку дня направляется инициатором включения такого вопроса в адрес Председателя Совета директоров и должно быть получено им не позднее 3 рабочих дней до даты проведения заседания. Такое предложение должно содержать:

- указание на инициатора включения дополнительного вопроса;
- дополнительный вопрос повестки дня и предлагаемый проект решения по нему;
- мотивы включения в повестку дня дополнительного вопроса;
- перечень информации (материалов) по вопросам повестки дня, предоставляемой членам Совета директоров (в случае необходимости).

В случае включения дополнительного вопроса в повестку дня Председатель Совета директоров или секретарь Совета директоров не позднее 2 рабочих дней до даты проведения заседания направляет данный вопрос с приложением необходимой информации (материалов) членам Совета директоров и приглашенным на заседание лицам.

В случае отказа во включении дополнительного вопроса в повестку дня этот вопрос включается в повестку дня следующего заседания Совета директоров.

4.11. Об изменении места и/или времени заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены Председателем или секретарем Совета директоров с учетом нормально необходимого времени для прибытия членов Совета директоров на заседание одним из способов, предусмотренных для направления уведомлений о проведении заседания, а также с использованием телефонной связи.

4.12. В случае необходимости любое заседание Совета директоров может быть отменено или перенесено с согласия всех присутствующих членов Совета директоров.

4.13. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие более половины от числа избранных членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка 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.

4.14. Отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров имеют возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

4.15. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании, по вопросам повестки дня. Письменное мнение члена Совета директоров должно поступить до начала голосования по вопросам повестки дня в письменной форме и должно быть подписано собственноручно. Допускается направление письменного мнения по факсу, а также в электронной форме, заверенного электронной цифровой подписью.

Письменное мнение члена Совета директоров должно однозначно выражать позицию члена Совета директоров по вопросу повестки дня («за», «против» или «воздержался»).

В случае, если формулировка письменного мнения члена Совета директоров не позволяет однозначно истолковать принятое членом Совета директоров решение по вопросу повестки дня, при подведении итогов голосования его мнение учитывается как вариант голосования «воздержался». При подведении итогов голосования по вопросам, не указанным в письменном мнении члена Совета директоров, считается выбранным вариант голосования «воздержался».

4.16. На заседание Совета директоров Банка по инициативе Председателя Совета

директоров Банка и/или членов Совета директоров Банка могут быть приглашены иные лица для заслушивания их мнения по рассматриваемому вопросу. Лица, приглашенные на заседание Совета директоров Банка, права голоса не имеют.

4.17. Решения Советом директоров Банка могут приниматься путем проведения заочного голосования (опросным путем). Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров Банка.

4.18. Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме. К числу таких вопросов относятся, в частности:

1) утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;

2) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

3) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций Банка) или ликвидации Банка;

4) вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения;

5) вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка;

4.19. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если необходимость большего количества голосов не предусмотрена законодательством Российской Федерации и Уставом 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 Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

4.20. Член Совета директоров Банка, не согласившийся с принятым решением, вправе подать свое особое мнение для приобщения к протоколу.

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

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения (при заочном голосовании — дата составления протокола);

- лица, присутствующие на заседании (при заочном голосовании — лица, принявшие участие в голосовании);

- повестка дня заседания;

- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания.

4.22. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

4.23. Банк обязан вести и хранить, наряду с протоколами, стенограммы заседаний Совета директоров или использовать иные способы фиксации, позволяющие отразить позиции каждого члена Совета директоров по вопросам повестки дня. Особые мнения членов Совета директоров должны прикладываться к протоколам заседаний Совета директоров и являться их неотъемлемой частью.

4.24. Совет директоров ежегодно разрабатывает и утверждает план работы Совета директоров, включающий перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях.

5. Права, обязанности и ответственность членов Совета директоров Банка

5.1. Члены Совета директоров Банка в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

5.2. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, в том числе:

- должны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами 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 кредитной организации и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитной организации;

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

- 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 (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Президентом Банка Совету директоров;

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

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

5.3. Члены Совета директоров Банка имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений, должностных лиц Банка, ревизионной комиссии (ревизора) любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка. Акты проверок Банка, проводимых уполномоченными представителями Банка России, направляются Совету директоров не позднее 15 рабочих дней с даты ознакомления Президентом Банка.

5.4. Члены Совета директоров Банка вправе предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров, обсуждать на заседаниях Совета директоров вопросы, относящиеся к деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Совета директоров.

5.5. Члены Совета директоров Банка имеют также иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

5.6. Члены Совета директоров Банка обязаны надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, а также поручения Совета директоров Банка.

5.7. Члены Совета директоров Банка не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами, а также банковскую тайну.

5.8. Каждый член Совета директоров Банка обязан довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своими аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) — не позднее последнего дня каждого квартала;

- о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности — не позднее последнего дня каждого квартала;

- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом — до совершения сделки.

Указанная информация представляется в письменном виде по месту нахождения Банка. Об изменении в течение квартала указанной информации член Совета директоров Банка обязан сообщить в течение 10 дней с момента такого изменения.

5.9. Члены Совета директоров Банка 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 Советов директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение является внутренним документом Банка и может предоставляться для ознакомления акционерам Банка по их требованию, а также третьим лицам с согласия Президента Банка.

6.2. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение о его утверждении принимается большинством голосов акционеров, участвующих в собрании.

6.3. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании.

Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

6.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность органов управления Банка, в настоящее Положение вносятся соответствующие изменения. До внесения указанных изменений Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.