

**УТВЕРЖДЕНО**  
Годовым Общим Собранием акционеров  
ОАО «Мобилбанк»  
29.06.2010 г., протокол №1 от 01.07.2010г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Совете ОАО «Мобилбанк»**

с изменениями, внесенными  
годовым Общим Собранием акционеров ОАО «Мобилбанк» 22.06.2011г.  
(протокол №1 от 27.06.2011г.)

г. Ижевск 2011г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение утверждено Общим собранием акционеров ОАО "Мобилбанк" в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

1.2. Настоящее Положение определяет статус, функции и полномочия Совета ОАО "Мобилбанк" (далее именуемого - Совет Банка), порядок избрания членов Совета Банка и досрочного прекращения их полномочий, порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка и порядок взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.3. В своей деятельности Совет Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета Банка.

1.4. Совет Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка. Решения Общего собрания акционеров, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета Банка обязательными. В промежутках между Общими Собраниями акционеров высшим органом управления Банком является Совет Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров.

## **2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА**

2.1. В компетенцию Совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров.

2.2. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

2.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока, Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве;

2.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

2.2.5. увеличение уставного капитала Банка, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;

2.2.6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

2.2.8. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации;

2.2.9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.2.10. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

2.2.11. образование исполнительных органов Банка и прекращение их полномочий;

2.2.12. осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, рассмотрение отчетов Банка о деятельности Банка;

2.2.13. заключение и расторжение договоров, заключаемых с Президентом Банка и членами Правления Банка, определение размера вознаграждения и иных выплат Президенту Банка, членам Правления Банка;

2.2.14. утверждение бизнес-планов Банка и контроль за их выполнением;

- 2.2.15. утверждение положений о кредитной политике, инвестиционной политике и контроль за их соблюдением;
- 2.2.16. утверждение документов, определяющих порядок списания безнадежной задолженности по ссудам;
- 2.2.17. утверждение иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров или исполнительных органов Банка.
- 2.2.18. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 2.2.19. рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 2.2.20. использование фондов Банка;
- 2.2.21. создание филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие, утверждение положений о них;
- 2.2.22. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2.2.23. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2.2.24. оценка состояния корпоративного управления;
- 2.2.25. внесение в Устав изменений, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;
- 2.2.26. 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);
- 2.2.27. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.
- 2.3. К компетенции Совета Банка в области внутреннего контроля относятся:
- 2.3.1. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 2.3.2. утверждение документов, регулирующих создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, в том числе регулирующих деятельность службы внутреннего контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2.3.3. утверждение планов проверок службы внутреннего контроля, рассмотрение отчетов об их выполнении и результатов проверок;
- 2.3.4. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, осуществляющей аудит, и надзорных органов;
- 2.3.5. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 2.3.6. утверждение документов в области политики управления банковскими рисками;
- 2.3.7. осуществление контроля за уровнем банковских рисков, оценка банковских рисков;
- 2.3.8. контроль деятельности исполнительных органов по управлению банковскими рисками;
- 2.3.9. осуществление иных функций в рамках системы внутреннего контроля, которые не отнесены к компетенции исполнительных органов Банка;

### **3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА БАНКА**

3.1. Члены Совета Банка избираются Общим Собранием акционеров в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров путем проведения кумулятивного голосования, при котором число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Если годовое Общее Собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом “Об акционерных обществах”, полномочия Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

3.2. Общее Собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

3.3. В ходе Общего Собрания акционеров лица, участвующие в Общем Собрании акционеров, не вправе требовать дополнения списка кандидатур, выдвинутых для голосования в Совет Банка, или исключения из него отдельных кандидатов. Любой из кандидатов, внесенный в список, может быть исключен из списка кандидатур только по его просьбе, содержащейся в письменном заявлении, сделанном на имя Председателя Совета Банка, или в устном заявлении, высказанном на Общем Собрании акционеров и занесенным в протокол Общего собрания акционеров.

3.4. Если в результате исключения из списка отдельных кандидатов общее количество кандидатур, оставшихся в списке, составит менее половины количественного состава Совета Банка, Общее Собрание акционеров принимает решение о снятии с рассмотрения вопроса об избрании Совета Банка.

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

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

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

3.8. По решению Общего Собрания акционеров полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

3.9. В случае принятия внеочередным Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий членов действующего состава Совета Банка, их полномочия считаются прекращенными с момента принятия такого решения.

3.10. Любой член Совета Банка вправе направить Председателю Совета Банка письменное заявление о выходе из состава Совета Банка.

3.11. В случае смерти лица, являющегося членом Совета Банка, оно автоматически считается выбывшим из состава Совета Банка со дня смерти.

3.12. Вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета Банка и избрании его нового состава может быть решен на одном внеочередном Общем собрании акционеров, при условии включения данного вопроса в повестку дня Общего Собрания акционеров в установленном законом порядке.

3.13. Члены Совета Банка по предложению Председателя Совета Банка назначают секретаря Совета, который ведет протоколы заседания Совета Банка.

Совет Банка вправе в любое время переизбрать секретаря большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

3.14. Кандидаты на должности членов Совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

#### **4. СОСТАВ СОВЕТА БАНКА.**

4.1. Количественный состав Совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров и не должен быть менее 5 и более 9 человек.

4.2. Члены Совета Банка на первом заседании избирают из своего состава Председателя Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

4.3. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем Собрании акционеров.

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

4.5. Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя в порядке, установленном настоящим Положением.

4.6. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

## 5. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА БАНКА

5.1. Заседание Совета Банка созывается:

- Председателем Совета Банка по его собственной инициативе по мере необходимости;  
- по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка. Требование о созыве заседания Совета Банка направляется в письменной форме лицами, имеющими право требовать созыва заседания Совета Банка, в адрес Председателя Совета Банка одним из следующих способов:

- заказным письмом с уведомлением о вручении;  
- телеграммой с уведомлением о вручении;  
- курьером с уведомлением о вручении;  
- факсимильным или электронным сообщением с подтверждением получения данного сообщения не позднее одного рабочего дня с даты направления факсимильного или электронного сообщения;  
- передача (вручение) под роспись Председателю Совета Банка.

5.2. 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 Банка (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.

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

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

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

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

5.4. Заседание Совета Банка, созванное по требованию лиц, указанных в п. 5.1 настоящего Положения, должно быть проведено в течение 10 дней с даты предъявления требования. В случае удовлетворения Председателем Совета Банка требования о созыве заседания Совета Банка Председатель Совета Банка вправе определить форму принятия решения Советом Банка и дополнить повестку

5.5. Кворумом для проведения заседания Совета Банка является участие в заседании не менее половины от числа избранных членов Советов Банка.

5.6. Председатель Совета уведомляет членов Совета Банка о дате и повестке заседания.

5.7. Заседание Совета Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие (в том числе с использованием видеоконференцсвязи и телеконференцсвязи) не менее половины от числа избранных членов Совета Банка. В случае, когда количество членов Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего Собрания акционеров.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается мнение члена Совета Банка, отсутствующего на заседании, по вопросам повестки дня. Письменное мнение члена Совета Банка 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 Банка должно однозначно выражать позицию члена Совета Банка по вопросу повестки дня («за», «против» или «воздержался»).

В случае, если формулировка письменного мнения члена Совета Банка не позволяет однозначно истолковать принятое членом Совета Банка 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 Банка, считается выбранным вариант голосования «воздержался».

5.8. На заседание Совета Банка по инициативе Председателя Совета Банка и/или членов Совета Банка могут быть приглашены иные лица для заслушивания их мнения по рассматриваемому вопросу. Лица, приглашенные на заседание Совета Банка, права голоса не имеют. Решения Советом Банка могут приниматься путем проведения заочного голосования (опросным путем). Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета Банка.

5.9. Решения на заседаниях Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством, Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка, не предусмотрено иное.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается единогласно всеми членами Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

В случае если единогласие Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, не достигнуто, то по решению Совета Банка вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров.

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

5.11. При определении наличия кворума и результатов голосования можно учитывать письменное мнение члена Совета Банка, отсутствующего на заседании, по вопросам повестки дня.

5.12. Принятие решений Советом Банка возможно путем заочного голосования.

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

5.14. Председатель Совета Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом Банка решений в случае равенства голосов членов Совета Банка.

5.15. Члены Совета Банка, проголосовавшие против принятия того или иного решения, либо воздержавшиеся от голосования, вправе представить в письменном виде свое особое мнение по данному вопросу. Особое мнение члена Совета Банка приобщается к протоколу заседания.

5.16. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол ведется секретарем, назначенным Советом Банка.

5.17. Протокол заседания Совета Банка составляется в двух экземплярах не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета Банка.

5.18 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.

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

5.20. Член Совета Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом Банка в нарушение порядка, установленного настоящим Федеральным законом, иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного члена Совета Банка не могло повлиять на результаты голосования и допущенные нарушения не являются существенными.

5.21. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета Банка, принятое с нарушением требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если оно не повлекло за собой причинение убытков Банку или акционеру либо возникновение иных неблагоприятных последствий для них и допущенные нарушения не являются существенными.

Заявление акционера об обжаловании решения Совета Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Совета Банка в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

5.22. Признание решения Совета Банка о созыве Общего Собрания акционеров недействительным не влечет за собой недействительность решения Общего Собрания акционеров, проведенного на основании решения о его созыве, признанного недействительным. Нарушения законодательства Российской Федерации, допущенные при созыве Общего Собрания акционеров, оцениваются судом при рассмотрении иска об обжаловании соответствующего решения общего собрания акционеров.

Признание решений Совета Банка об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок общества не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

5.23. Решения Совета Банка, принятые с нарушением компетенции Совета Банка, при отсутствии кворума для проведения заседания Совета Банка, если наличие кворума в соответствии с законодательством Российской Федерации является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета Банка, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА**

6.1. Члены Совета 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.

Члены Совета Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба имущественным и (или) нематериальным интересам Банка.

Каждый член Совета Банка обязан довести до сведения Председателя Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим 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 обязан сообщить в течение 10 дней с момента такого изменения

6.2. Члены Совета 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 в Совете Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

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

## **7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

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

**Председатель Совета  
ОАО "Мобилбанк"**

**А.Б. Хохолков**