

# **BANK OF AMERICA CORPORATION**

## **ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

По состоянию на 8 мая 2013 г.

**Совет директоров ("Совет") компании Bank of America Corporation (далее "Компания"), действуя по рекомендации своего Комитета по корпоративному управлению, официально принял эти принципы, чтобы способствовать высокому уровню производительности Совета и руководства, чтобы продвигать интересы акционеров и далее развивать приверженность Компании передовой практике корпоративного управления.**

### **1. Состав Совета директоров**

*Число директоров.* Устав предусматривает, что количество директоров периодически устанавливается Советом, а Совет считает, что диапазон от пяти до 18 директоров является приемлемым. Комитет по корпоративному управлению будет периодически пересматривать размер Совета и балансировать необходимый опыт, знания и независимость с членством, которое не столь велико для эффективного функционирования.

*Независимость директоров.* Большинство Совета состоит из директоров, которые являются "независимыми", согласно Категорийным стандартам независимости директоров ("Категорийные стандарты"), принятых Советом (прилагаются к этим принципам, как приложение А), и критериев независимости из стандартов котировки Нью-Йоркской фондовой биржи ("NYSE"). Совет использует эти Категорийные стандарты для оказания помощи в определении статуса независимости каждого директора.

### **2. Руководство Совета**

*Председатель Правления.* Совет может избирать из числа своих членов Председателя, который организует деятельность Совета с тем, чтобы Совет эффективно направлял работу и осуществлял надзор за руководством. Председатель отвечает, среди прочего: за создание и поддержание эффективных рабочих отношений с членами руководства и Совета, за обеспечение управления с постоянным направлением нужд, интересов и мнений Совета, и обеспечения того, чтобы программа Совета надлежащим образом была направлена на вопросы, имеющие важнейшее значение для компании.

### **3. Квалификация и выбор директоров**

*Оценка и номинирование директоров.* Комитет по корпоративному управлению, в процессе консультаций с Председателем, будет определять и оценивать

квалификацию отдельных кандидатов на посты директоров. Комитет будет, по мере необходимости, рекомендовать Совету квалифицированных кандидатов для заполнения вакансий или для выставления кандидатур на ежегодное собрание акционеров, если Компания по контракту не предоставит право номинирования директоров третьим сторонам.

*Стандарты оценки кандидатов для номинирования на посты директоров.*

Выполняя свои обязанности по выявлению и оценке отдельных кандидатов на посты директоров, Комитет по корпоративному управлению и Совет учитывают общий опыт и знания, представленные Советом, а также квалификацию каждого кандидата. В процессе оценки Комитет по корпоративному управлению и Совет принимают во внимание следующее:

- По меньшей мере большинство Совета должно быть представлено независимыми директорами.
- Кандидаты должны быть способны работать коллегиально с лицами, имеющими разный образовательный, деловой и культурный опыт, и должны обладать навыками и опытом, которые дополняют характеристики существующих директоров.
- Кандидаты должны представлять разнообразие точек зрения, происхождения, опыта и других демографических показателей.
- Кандидаты должны продемонстрировать заметные или значительные достижения и обладать опытом высокого уровня в бизнесе, управлении или законодательстве, который принесет пользу компании.
- Кандидаты должны демонстрировать высокие личные качества и добропорядочность.
- Кандидаты должны быть свободны от любого конфликта интересов, который может мешать их способности правильно исполнять свои обязанности в качестве директора, или будет нарушением действующего законодательства или положения.
- Кандидаты должны быть способны посвятить необходимое время выполнению своих обязанностей, с учетом членства в других Советах и других обязанностей.
- Кандидаты должны иметь желание представлять интересы всех акционеров.

*Представление кандидатов для номинирования на посты директоров Комитету по корпоративному управлению.* Комитет по корпоративному управлению, консультируясь с Председателем, рассматривает кандидатов, предложенных директорами, руководством, кадровыми агентствами, нанятыми Комитетом, и акционерами.

Акционер (или группа акционеров), которые хотят выдвинуть кандидата на рассмотрение Комитетом по корпоративному управлению и Председателем в течение определенного календарного года, должны в письменном виде выдвинуть кандидата до 15 октября предыдущего года. Предложение должно содержать следующие сведения и отвечать любым другим критериям, изложенным в Уставе:

- имя и адрес акционера;
- свидетельство того, что акционер является владельцем голосующих акций Компании (включая количество и класс акций);
- раскрытие любого хеджирования или других договоренностей в отношении любой доли акционерного капитала Компании (включая любые короткие позиции и / или любые заимствования или кредитования акций), заключенных акционером, или от имени акционера, (а) для уменьшения убытков или управления риском изменения курсов акций для акционера, или (б) для увеличения или уменьшения права голоса акционера;
- описание всех соглашений или договоренностей между акционером и кандидатом и любым другим лицом или лицами (с указанием такого лица или лиц) в соответствии с которыми акционер внес предложение;
- заявление, подписанное кандидатом и подтверждающее, что, в случае избрания акционерами, кандидат будет выполнять возложенные на него обязанности и будет соблюдать Этический кодекс Компании, Политику инсайдерских торгов, Руководящие принципы корпоративного управления и любые другие применимые правила, нормы, политику или стандарты поведения для директоров, а также
- описание предыдущей деятельности и опыта кандидата и причин, по которым он или она отвечает критериям, изложенным выше в разделе "Стандарты оценки кандидатов для номинирования на посты директоров".

*Выборы директоров большинством голосов.* В выборах с единственным кандидатом, директор, не получивший необходимое количество голосов для переизбрания, в соответствии с Уставом должен подать в отставку. Кроме того, директор, отставка которого находится в стадии рассмотрения, должен воздержаться от участия в любых рекомендациях или решениях в отношении этой отставки. Комитет по корпоративному управлению выносит рекомендацию Совету относительно того, чтобы принять или отклонить поданную отставку, или принять другие меры. Комитет по корпоративному управлению и Совет при принятии решений могут рассматривать любой фактор или другую информацию, которые они сочтут актуальными. Совет принимает решение о поданной отставке с учетом рекомендаций Комитета по корпоративному управлению, и обнародует свое решение относительно отставки и основания для принятия решения в течение 90 (девяноста) дней после того, как результаты выборов сертифицированы. Если отставка не принята, директор будет продолжать работать до следующего

ежегодного собрания акционеров и до выборов и квалификации преемника директора. Совет не номинирует такого директора на переизбрание на следующем ежегодном собрании акционеров.

Совет выдвигает для избрания или переизбрания на посты директоров только кандидатов, которые согласятся, после ежегодного собрания акционеров, на котором они избираются или переизбираются в качестве директоров, подать в безотзывную отставку, которая будет иметь силу при (а) неспособности получить необходимые голоса на следующем ежегодном собрании, на котором они номинированы на переизбрание, и (б) принятии Советом такой отставки. Кроме того, Совет заполняет директорские вакансии и новые директорские посты только кандидатами, которые соглашаются, немедленно после их назначения в Совет, подать такую же формы отставки, какую подали другие директора в соответствии с этой директивой.

#### **4. Продолжение работы в качестве директора**

*Срок пребывания директора на посту.* Совет не считает целесообразным устанавливать ограничения срока для своих членов, потому что такие ограничения могут лишить Компанию и Совет вклада директоров, которые смогли, с течением времени, накопить ценный опыт и понимание Компании.

*Возрастные ограничения и изменение основного занятия.* Физическое лицо, достигшее возраста в 72 года, не номинируется на первые выборы в Совет. Тем не менее, Комитет по корпоративному управлению может рекомендовать, и Совет может одобрить номинацию на переизбрание директора, достигшего или перешагнувшего возраст в 72 года, если в свете всех обстоятельств это в лучших интересах Компании и ее акционеров.

Директор, который меняет свое основное занятие, должен подать в отставку. Комитет по корпоративному управлению совместно с Председателем решат, принять ли такую отставку. Управляющие директора подают в отставку из состава Совета, когда они покидают свои позиции должностных лиц.

*Ограничения на членство в Совете и Комитете по аудиту.* Чтобы убедиться, что директора имеют достаточно времени, чтобы должным образом выполнять свои обязанности, от них ожидается, что они будут запрашивать согласование Комитета по корпоративному управлению до вступления в состав совета любой другой публичной компании. Ни один из директоров не должен служить в советах более шести публичных компаний, включая Совет Компании. Если член Комитета по аудиту хочет работать в комиссиях по аудиту более, чем в общей сложности трех публичных компаний, включая Комитет по аудиту Компании, то директор должен запросить согласование Совета до принятия дополнительного поста.

#### **5. Вопросы комитетов**

*Комитеты Совета.* Совет имеет полномочия выполнения своих обязанностей через комитеты и подкомитеты, находящиеся под его контролем. Постоянными комитетами Совета являются: Комитет по аудиту; Кредитный комитет; Комитет компенсаций и льгот; Комитет по корпоративному управлению и Комитет по рискам Компании, а также Исполнительный комитет на уровне Совета. Совет делегировал большинство его функций по надзору за рисками в Комитеты по Аудиту, Кредиту и Рискам Компании. Совет может создавать дополнительные комитеты или ликвидировать существующие комитеты, как он сочтет необходимым, в соответствии с Уставом Компании и действующим законодательством или нормативными актами. Каждый комитет Совета имеет полномочия и обязанности, изложенные в Уставе Компании, решениях об их создании и любом применимом уставе.

*Назначение и ротации состава комитета.* Совет, по рекомендации Комитета по корпоративному управлению, назначает членов Комитета. В соответствии с критериями, изложенными в их уставах и / или в соответствии с требованиями NYSE и применимых законов или правил, все члены комитетов по Аудиту, Компенсациям и льготам и Корпоративному управлению должны быть независимыми директорами, и все члены комитетов по Кредиту и Рискам Компании не должны быть управляющими директорами. Директор может состоять в более чем в одном комитете.

Назначения в Комитет Совета и позиции председателей комитетов ежегодно рассматриваются Комитетом по корпоративному управлению и утверждаются Советом. Совет не придерживается строгой политики ротации состава комитета, но может по рекомендации Комитета по корпоративному управлению периодически менять назначения и позиции председателей, с целью балансировки опыта и интереса директора, преемственности и потребностей комитета, и учитывания нормативно-правовые соображения.

## **6. Работа Совета**

*Участие в заседаниях.* Ожидается, что все директора примут участие в ежегодном собрании акционеров, заседаниях Совета и заседаниях комитетов Совета, в которых они работают. Они должны готовиться к каждому заседанию заранее, и уделить достаточно времени на каждом совещании, по мере необходимости, чтобы правильно выполнить свои обязанности по отношению к Компании и ее акционерам. Информационные материалы для подготовки к совещаниям будут распространены среди членов Совета заранее перед каждым совещанием.

*Исполнительные сессии Неуправляющих директоров.* Неуправляющие директора будет проводить исполнительные сессии на каждом очередном заседании Совета. Независимые директора встретятся на исполнительной сессии, по крайней мере, раз в год, если есть Неуправляющие директора, которые не являются независимыми.

*Доступ директора к должностным лицам, ассистентам и независимым консультантам.* Директора имеют полный и открытый доступ к должностным лицам и ассистентам Компании. Любая встреча или контакт, которые директор желает инициировать, могут быть организованы через Председателя или Секретаря Корпорации, или непосредственно директором. Совет и его комитеты могут иметь независимых консультантов за счет Компании.

*Информационные инструктажи и продолжение образования директора.* Все новые директора должны участвовать в программе информационных инструктажей Компании для новых директоров в течение шести месяцев с момента их избрания или назначения. Эти инструктажи будут включать доклады о передовой практике корпоративного управления и обзор директорских обязанностей, а также презентации высшего руководства для ознакомления новых директоров со стратегическими планами Компании, ее серьезными вопросами в финансах, бухгалтерском учете и управлении рисками, программах нормативно-правового соответствия, политики конфликтов, Этического кодекса, Политики инсайдерских торгов и других направлений политики.

Руководство периодически, по мере необходимости, разрабатывает дополнительные образовательные сессии для директоров, по вопросам, касающимся Компании и ее бизнеса, включая сессии о передовой практике корпоративного управления и обязанностях директора.

Совет поощряет участие директоров в программах непрерывного образования и возмещает расходы директоров на такое участие.

*Конфиденциальность.* В целях организации открытого обсуждения, заседания и обсуждения в Совете и его комитетах являются конфиденциальными. Каждый директор обязан обеспечить конфиденциальность информации, полученной в связи с его или ее работой в качестве директора.

*Заявления от имени Компании.* Для Компании важно, чтобы общение с партнерами и вне компании велось согласованно. В целом, Совет считает, что высшее руководство должно играть роль основных представителей Компании. Если комментарии директоров уместны или необходимы, они должны, в большинстве случаев, исходить от Председателя Совета, и делаться по поручению Совета или высшего руководства.

## **7. Обязанности Совета**

*Надзор.* Основной обязанностью Совета является надзор за бизнесом и делами Компании, и проявление разумного суждения по вопросам бизнеса от имени Компании. При выполнении этой обязанности Совет опирается на честность, порядочность, деловую хватку и опыт руководства Компании, его внешних консультантов и независимой зарегистрированной публичной бухгалтерской фирмы Компании.

*Ежегодная оценка показателей.* Для определения того, насколько эффективно функционируют Совет и его комитеты, Совет действует через Комитет по корпоративному управлению и комитеты Совета, и каждый из них, как это предусмотрено в соответствующих уставах, проводит ежегодные самооценки. Комитет по корпоративному управлению руководит оценками и сообщает результаты оценок в Совет.

*Оценка работы Генерального директора.* Комитет по компенсациям и льготам проводит ежегодный анализ деятельности Генерального директора и сообщает о результатах своей оценки Совету.

*Планирование преемственности руководства.* Совет, координируя работу с Комитетом по корпоративному управлению, обеспечивает наличие в Компании соответствующего плана на случай экстренной необходимости планирования преемственности Генерального директора и планирования преемственности ключевых руководителей, чтобы обеспечить преемственность старшего руководящего звена. Генеральный директор, в координации с руководителем Глобального подразделения по людским ресурсам, периодически представляет в Комитет корпоративного управления рекомендации и оценки потенциальных преемников, включая рассмотрение любых планов развития, рекомендуемых для таких лиц. План преемственности ключевых руководителей Компании включает выявление потенциальных кандидатов и разрабатывается в партнерстве с Генеральным директором и высшим руководством. Совет, как минимум ежегодно, проводит анализ планирование преемственности.

*Оплата труда директоров.* Комитет по компенсациям и льготам периодически рассматривает и выносит рекомендации Совету в отношении формы и сумм оплаты труда директоров. Зарплата директора должна обеспечивать разумную компенсацию неуправляющим директорам, соизмеримую с их обязанностями и ответственностью в качестве директоров, и обеспечить достаточный уровень компенсации, необходимый для привлечения и удерживания лиц с наилучшими качествами. Часть компенсации должна быть в виде обыкновенных акций компании, в целях дальнейшего согласования интересов неуправляющих директоров с интересами акционеров.

*Стратегическое планирование.* Совет обеспечивает разработку руководством стратегических планов для бизнеса Компании, и периодически пересматривает эти планы с Советом.

*Условия этического ведения бизнеса.* Совет обеспечивает, чтобы компания через свое руководство поддерживала высокие этические стандарты и эффективную политику и практику, направленные на защиту репутации, активов и бизнеса Компании. Компания приняла Этический кодекс, который определяет основные ценности компании и определяет потенциальные конфликты интересов, конфиденциальности и информационной безопасности, защиты и надлежащего использования корпоративных активов, личной финансовой ответственности,

соблюдения законности и сделок с ценными бумагами Компании. Все директора ежегодно подтверждают пересмотр ими Этического кодекса и должны следовать Этическому кодексу в относящейся к ним мере.

*Пожертвования на благотворительность и политические цели.* Совет ежегодно рассматривает отчет Компании о программах пожертвований на благотворительность и политические цели.

## **8. Прочие вопросы**

*Требования к собственности и сохранению акций должностных лиц высшего звена и директоров.* Для того чтобы продемонстрировать согласование интересов должностных лиц высшего звена и директоров Компании с интересами акционеров Компании, Совет директоров ввел следующие требования к собственности акций: (а) Генеральный директор должен иметь, по крайней мере, 500 000 обыкновенных акций Компании и сохранять по меньшей мере 50% от чистой суммы, после уплаты налогов, акций из будущих вознаграждений в форме акционерного капитала до истечения 1 (одного) года после выхода на пенсию, (б) каждое из других должностных лиц высшего звена обязано иметь, по крайней мере, 300 000 обыкновенных акций Компании и сохранять по меньшей мере 50 % от чистой суммы, после уплаты налогов, акций из будущих вознаграждений в форме акционерного капитала до выхода на пенсию, и (с) неуправляющие директора обязаны сохранять 100% от чистой суммы, после уплаты налогов, акций с ограниченным обращением, которые они получают в качестве компенсации, до конца их срока службы. Компания раскрывает в своем ежегодном прокси-заявлении нарушения любым директором этих требований к владению акциями.

Вся полная стоимость акций и пакетов, которыми владеют должностные лица высшего звена и директора, включается в расчет. Акции и пакеты, зависящие от показателей работы, включаются в расчеты, когда получены, а опционы на акции не включаются. Вновь назначенные должностные лица высшего звена имеют в запасе до пяти лет, чтобы достичь соответствия этим требованиям.

*Политика возмещения премиальных вознаграждений.* Если Совет или соответствующий комитет Совета установит, что одно или несколько должностных лиц совершили любое мошенничество или умышленные неправомерные действия, что прямо или косвенно вынудило Компанию пересмотреть свою финансовую отчетность, то Совет или комитет предпринимает, по своему усмотрению, такие действия, которые он сочтет необходимыми для исправления нарушений и предотвращения их повторения. Совет или комитет может потребовать возмещения каких-либо бонусов или премиальных вознаграждений, присужденных таким должностным лицам и / или отменить негарантированные акции с ограниченным обращением или подлежащие выплате награды в виде опционов на акции, ранее присужденные таким должностным лицам, в сумме, на которую такая компенсация превысила любую более низкую оплату, которая была бы сделана на основе пересчитанных финансовых результатов.

*Операции связанных лиц.* Комитет по корпоративному управлению рассматривает и утверждает или ратифицирует любые сделки или серии сделок, где общая участвующая сумма будет, или может, как ожидается, превысить \$120 000 в любом финансовом году, компания является участником, а связанное лицо (как определено ниже) имеет или будет иметь прямую или косвенную материальную заинтересованность. Любой член Комитета, который является связанным лицом по отношению к рассматриваемой сделке, не может участвовать в обсуждениях или голосовать по такому утверждению, при условии, однако, что такой директор может быть засчитан при определении наличия кворума на заседании комитета, который рассматривает сделку.

Каждые полгода каждый из директоров и должностных лиц высшего звена Компании, и каждый владелец 5% или более находящихся в обращении обыкновенных акций компании, должны заполнить анкету, которая, среди прочего, запрашивает информацию относительно связанных лиц и их сделок или отношений с Компанией. После получения ответов в анкете Юридический отдел и отдел Соблюдения нормативно-правовых требований проводят проверку, чтобы определить, имеются ли какие-либо сделки в соответствии с настоящими руководящими принципами, которые ранее не были утверждены или ратифицированы Комитетом по корпоративному управлению. Любая такая сделка должна быть представлена на рассмотрение Комитета по корпоративному управлению.

При рассмотрении просьбы об утверждении или ратификации сделки Комитет по корпоративному управлению может учесть, среди прочего: (а) характер заинтересованности связанного лица в сделке, (б) включает ли сделка в себя предложения без заинтересованности или рыночные цены и условия, (в) существенность сделки для каждой из сторон, (г) наличие продукта или услуги через другие источники, (д) может ли быть вовлечен Этический код Компании, или репутации Компании под угрозой; (е), может ли сделка повлиять на суждение директора или должностного лица высшего звена при действиях в лучших интересах Компании; (ж) приемлемость сделки регулирующими органами Компании и (з) в случае с не являющимся сотрудником директором, влияет ли сделка на его или ее независимость или статус "внешнего" или "не являющегося сотрудником" директора.

Для целей настоящего Руководства, (а) "связанное лицо" означает любого директора, кандидата для избрания в качестве директора или должностное лицо высшего звена Компании, любое лицо, владеющее 5% или более любых серий голосующих ценных бумаг Компании, или любого из их ближайших родственников, и (б) "ближайший родственник", означает ребенка, пасынка, родителя, отчима, супруга, брата, сестру, тещу, свекровь, тестя, свекра, зятя, невестку или любое лицо (кроме арендаторов или работников), совместно проживающих в домохозяйстве.

Совет определил, что каждый из следующих видов операций не создает и не

включает прямую или косвенную материальную заинтересованность со стороны связанного лица и, следовательно, не требует рассмотрения или утверждения на основании следующих правил:

(I) Любые финансовые услуги, включая брокерские услуги, банковские услуги, кредиты, страховые услуги и другие финансовые услуги, предоставляемые Компанией любому связанному лицу, при условии, что услуги (а) оказаны в ходе обычной деятельности, (б) по существу на тех же условиях, которые преобладали в то время для сопоставимых услуг, предоставляемых неаффилированным лицам, и (в) соответствуют требованиям применимого законодательства, включая закон Сарбейнса-Оксли от 2002 года и Положение О Совета управляющих Советом Федеральной резервной системы.

(II) Операции, связанные с покупкой или продажей товаров или услуг, не описанных в пункте (I) выше, в которых заинтересованность связанного лица проистекает только из его или ее службы в качестве должностного лица высшего звена или сотрудника другой корпорации или организации, которая является участником сделки, при условии, что платежи, производимые или получаемые Компанией за такие продукты или услуги в любом финансовом году не превышали больше 1 млн. долларов, или 2% от консолидированного валового дохода другого юридического лица за последний заверченный финансовый год, за который имеется общая информация о доходах.

(III) Сделки, в которых заинтересованность связанного лица проистекает только из его или ее службы в качестве директора, или владения им или ею менее чем 10% долей участия (кроме интересов в обычном партнерстве) в другой корпорации или организации, которая является стороной в сделке.

(IV) Сделки, в которых заинтересованность связанного лица проистекает только из владения им или ею ценными бумагами Компании акционерного класса, и все держатели этого класса ценных бумаг извлекли такую же пользу на пропорциональной основе.

(V) Сделки, в которых заинтересованность связанного лица проистекает только из его или ее службы в качестве директора, доверительного управляющего или должностного лица (или в аналогичной должности) некоммерческой организации, фонда или университета, который получает пожертвования от Компании (исключая для этой цели встречные средства, выплачиваемые Компанией или Фондом Bank of America Foundation в результате пожертвований, сделанных директорами или членами организации) при условии, что такие пожертвования в любом финансовом году не превышали 1 млн. долларов или 5% консолидированных валовых доходов другого юридического лица за последний заверченный финансовый год, за который доступна общая информация о доходах.

(VI) Сделки, при которых вовлеченные ставки или сборы определяются конкурентными предложениями, или связаны с оказанием услуг в качестве общего

или контрактного исполнителя, или коммунальной компании, по ставкам или сборам, определяемым в соответствии с законом или государственным органом.

(VII) Механизмы занятости и компенсации любого должностного лица высшего звена и механизмы компенсации любого директора, при условии, что такие механизмы были одобрены Комитетом компенсаций и льгот или Советом.

## **9. Связь с Советом**

Акционеры и другие стороны могут обращаться непосредственно к Совету, его Председателю, любому другому директору, неуправляющим членам Совета, в качестве группы или любого комитета Совета, отправив письмо с указанием желаемого получателя, по адресу:

c/o Corporate Secretary  
Bank of America Corporation  
Hearst Tower  
214 North Tryon Street  
NC1-027-20-05  
Charlotte, NC 28202

Секретарь Корпорации или Секретарь назначенного комитета Совета могут сортировать или суммировать почту по мере необходимости. Почта, являющаяся коммерческими ходатайствами, жалобами клиентов, непоследовательная или непристойная, не будет направлена в Совет, его Председателю или любому директору или комитету Совета.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ А**

### **BANK OF AMERICA CORPORATION КАТЕГОРИАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ НЕЗАВИСИМОСТИ ДИРЕКТОРОВ**

Ни один из директоров компании Bank of America Corporation (корпорация) не квалифицируется как независимый, если этот совет директоров не определит однозначно, что такой директор не имеет материальных отношений с Корпорацией. В комментарии к разделу 303A.02 Руководства Котируемых Компаний Нью-Йоркской фондовой биржи (Руководство NYSE) предусматривается, что "совет может принять и раскрыть категориальные стандарты для оказания помощи в принятии решений о независимости." Определения независимости будут делаться ежегодно, во время утверждения советом кандидатов в директора для включения в заявление о доверенности и, если директор рассматривается для назначения в совет между ежегодными собраниями, до такого утверждения. Каждый директор уведомляет Комитет о любых изменениях в обстоятельствах, которые могут поставить ее или его независимость под вопрос. В случае такого уведомления совет произведет переоценку независимости директора так скоро, как это будет практически возможно.

В целях оказания помощи Совету при принятии решений о независимости, любые отношения, описанные ниже, считаются существенными, если они имели место в течение предшествующих трех лет:

(а) директор был сотрудником Корпорации или близкий родственник директора был должностным лицом высшего уровня Корпорации;

(б) директор или должностное лицо высшего уровня Корпорации, являющееся близким родственником директора, получил от Корпорации более \$120 000 в течение любого 12-месячного периода в виде прямой компенсации, кроме сборов директора и комитета, и пенсии или других отложенных компенсаций за предыдущую работу (при условии, что такая компенсация не была ограничена условиями любого вида на продолжение службы);

(в) (I), директор или близкий родственник в настоящее время является партнером фирмы, которая является внутренним или внешним аудитором Корпорации; (II), директор в настоящее время является сотрудником такой фирмы; (III), директор имеет близкого родственника, который в настоящее время является сотрудником такой фирмы, и который лично работает в аудите Корпорации, или (IV) директор или близкий родственник был в течение последних трех лет партнером или сотрудником такой фирмы и лично работал на аудите Корпорации в течение этого времени;

(г) директор был должностным лицом высшего звена компании, в которой должностное лицо высшего звена Корпорации работало в компенсационном

комитете совета директоров (или имело близкого родственника, который был должностным лицом высшего звена этой компании);

(д) директор был работником или должностным лицом высшего звена, или близкий родственник директора был должностным лицом высшего звена другой компании, которая произвела выплаты или получила платежи от Корпорации за имущество или услуги на сумму, которая в любом отдельно взятом финансовом году превысила 1 млн. долларов, или 2% от консолидированного валового дохода другой компании за последний заверченный финансовый год, за который имеется общая информация о доходах, или

(ж) директор или близкий родственник директора, который живет в том же доме, что и директор, работал в качестве должностного лица высшего звена некоммерческой организации, фонда или университета, в которые корпорация сделала дискреционные пожертвования (за исключением, для этой цели, встречных средств, выплаченных Корпорацией или Фондом Bank of America Foundation в результате взносов директоров Корпорации или сотрудников), которые за любой финансовый год превысили 1 млн. долларов или 5% от консолидированного валового дохода за последний заверченный финансовый год, за который доступна общая информация о доходах.

Для целей вышеописанных категориальных стандартов, термин "близкий родственник" включает супруга, родителей, детей, братьев и сестер, тещ и тестей, свекров и свекровей, зятьев и невесток и любого (кроме домашней прислуги), кто разделяет дом такого лица, при условии, что любые такие лица, которые больше не имеют таких отношений в результате юридического разделения или развода, смерти или недееспособности, не рассматриваются, как близкие родственники.

Кроме того, вышеуказанные категориальные стандарты считаются автоматически обновляемыми, чтобы отразить любые изменения, внесенные в стандарты котировок NYSE и толкуемые таким же образом, как эти правила.

Совет, в частности, считает, что отношения между Корпорацией и юридическим лицом, где директором является исключительно неуправляющий директор, не являются существенными. Кроме того, любые другие отношения, не описанные в пунктах с (а) до (ж) выше, будут считаться не влияющими на независимость директора, если только: (I) отношение не были основаны на условиях, по существу аналогичных тем, которые будут предложены неаффилированным физическим или юридическим лицам в сопоставимых обстоятельствах; (II) в отношении любого предоставления кредита Корпорацией или одной из ее дочерних компаний, такое предоставление кредита не было сделано в соответствии с действующим законодательством, в том числе Положением О Совета управляющих Федеральной резервной системы и Разделом 13 (К) Закона о ценных бумагах и биржах от 1934 года, или (III) в порядке осуществления своего решения в свете всех применимых фактов и обстоятельств, Совет определяет, что отношения следует рассматривать, как существенные.