

УТВЕРЖДЕНО
Решением общего собрания акционеров
28 апреля 2006 года (протокол № 1)

ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПУШКИНО»
(ОАО «АБ «ПУШКИНО»)

2006 год

Содержание

1. Общие положения
2. Компетенция Совета директоров и Председателя Совета директоров
3. Состав Совета директоров
4. Срок полномочий Совета директоров
5. Требования, предъявляемые к кандидатам в члены Совета директоров.
6. Порядок выдвижения и избрания кандидатов в Совет директоров.
7. Вознаграждение членам Совета директоров.
8. Регламент заседаний Совета директоров.
9. Протоколы заседаний Совета директоров.
10. Комитеты Совета директоров и рабочие группы.
11. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля Банка.
12. Права и обязанности членов Совета директоров.
13. Ответственность членов Совета директоров.
14. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Совете директоров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью ОАО «АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПУШКИНО» (далее – «Банк») за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1.2. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров, утверждаемыми Общим собранием акционеров и Советом директоров.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

2.1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

2.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) рассмотрение бизнес-планов, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 3) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев предусмотренных пунктом 14.2.14. Устава Банка;
- 5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путём размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка это отнесено к его компетенции;
- 8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11) избрание Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 12) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка и членов Правления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- 13) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;
- 14) рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору (членам ревизионной комиссии) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 17) утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка, Положения о Кредитном комитете, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждение внутренних документов по:
 - а) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);

б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в) предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

г) кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;

д) раскрытию информации о Банке;

а также иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

18) создание филиалов и открытие представительств Банка;

19) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 17 пункта 14.2.2. Устава Банка;

20) одобрение крупных сделок в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

21) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;

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

24) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.

25) к компетенции Совета директоров по осуществлению контроля за организацией деятельности Банка относятся:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

- рассмотрение вопроса о достаточности эффективности внутреннего контроля и решение вопроса о повышении эффективности организации внутреннего контроля в Банке;

- разработка и принятие мер, направленных на оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора (ревизора);

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка;

- осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- проверка работы службы внутреннего контроля.

26) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

3. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

3.1. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, и должен быть не менее семи человек. Членом Совета директоров может быть любое физическое лицо.

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

3.3. Члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

3.4. Член Совета не может быть членом ревизионной комиссии Банка.

3.5. Совет директоров должен провести первое заседание после годового Общего собрания акционеров не позднее 20 дней с момента проведения собрания.

3.6. Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров заседании Совета директоров избирают Председателя Совета директоров, организующего работу Совета директоров, а также по представлению Председателя Совета директоров – заместителя(ей) Председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров избирается из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров. Председатель Совета директоров может быть переизбран Советом директоров до истечения срока своих полномочий.

3.7. Работой Совета директоров руководит Председатель Совета директоров. К компетенции Председателя Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация работы Совета директоров;
- 2) созыв заседаний Совета директоров, председательствование на них, организация на заседаниях ведения протокола;
- 3) определение повестки дня заседаний Совета директоров;
- 4) проведение совместных заседаний Совета директоров и Правления;
- 5) председательствование на Общем собрании акционеров;
- 6) подписание всех документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров;
- 7) заключение от имени Банка договора с Председателем Правления;
- 8) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления и Правления;
- 9) издание в пределах своей компетенции и компетенции Совета директоров распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.

3.8. В случае отсутствия Председателя Совета директоров и его заместителя их функции осуществляет один из членов Совета по решению Совета директоров, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании Совета директоров.

3.9. Члены Совета директоров по предложению Председателя Совета директоров (либо одного из членов) назначают секретаря Совета директоров. Секретарь Совета директоров ведет протоколы заседания Совета директоров. Секретарем Совета директоров может быть как член Совета директоров, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров. В случае временного отсутствия Секретаря Председатель Совета директоров назначает секретаря заседания Совета директоров.

3.10. Обязанностями Секретаря Совета директоров Банка являются:

- ведение и составление протоколов заседаний Совета директоров Банка;
- подведение итогов голосования по принимаемым решениям;
- организация проведения заседания Совета директоров (включая осуществление необходимых действий связанных с проведением Совета директоров в форме заочного голосования);
- своевременное сообщение о дате, месте, времени и повестке дня заседания Совета директоров, а также оформление и направление членам Совета директоров информации (материалов) к заседаниям и бюллетеней для голосования (при необходимости);
- хранение всех документов, связанных с деятельностью Совета директоров (протоколов, материалов к заседаниям, бюллетеней для голосования, копий (оригиналов) утверждаемых Советом директоров документов).

В случае, если Секретарь Совета директоров не является членом Совета директоров, он не имеет права голоса при принятии решений Советом директоров.

4. СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Срок полномочий членов Совета директоров исчисляется с момента избрания их Общим собранием акционеров Банка до момента избрания следующим Общим собранием акционеров Банка нового состава Совета директоров.

4.2. Если новый состав Совета директоров не был избран по какой-либо причине (не было выдвинуто ни одного кандидата в сроки и порядке, предусмотренные Уставом, настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации, все кандидаты сняли свои кандидатуры, ни один из кандидатов не набрал требуемого количества голосов, выборы не состоялись ввиду отсутствия кворума для голосования или по другим причинам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации), то полномочия Совета директоров сохраняются в части вопросов подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров с повесткой избрания членов Совета директоров.

4.3. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров. В этом случае полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий Совета директоров по подготовке и проведению Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

4.4. В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров Банка, полномочия нового состава, избранного на внеочередном Общем собрании акционеров, действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

4.5. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Председателя Совета директоров, при этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случая, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров. В этом случае полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий Совета директоров по подготовке и проведению Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров, осуществляемых оставшимися членами Совета директоров.

5. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К КАНДИДАТАМ В ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

5.1. Членом Совета может быть как акционер Банка так и не акционер Банка.

5.2. Кандидатуры, предлагаемые на должность члена Совета директоров, должны удовлетворять следующим требованиям:

- опыт руководящей работы на предприятии, в учреждении, организации;
- высшее образование;
- надлежащая деловая репутация (деловая репутация членов Совета директоров Банка оценивается с наличия в течение двух лет, предшествующих избранию, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных пунктом 2 статьи 254 Кодекса законов о труде Российской Федерации);
- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики или преступления против государственной власти, в отношении которых имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения неправомерных действий при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, причинения убытков какой-либо кредитной организации;
- иные требования, установленные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

5.3. Кандидат в члены Совета директоров обязан представить в Банк в срок не позднее 20 дней до проведения собрания акционеров, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, не позднее 30 дней до проведения собрания акционеров, следующие сведения о:

возрасте, образовании кандидата, сведения о занимаемых им за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере его отношений с Банком, о членстве в советах директоров или занятии должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах, сведения об отношениях с аффилированными лицами

и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативными актами Банка России.

6. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ И ИЗБРАНИЯ КАНДИДАТОВ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

6.1. Для избрания на Общем собрании акционеров в состав Совета могут предлагаться лица, выдвигаемые самим Советом, Правлением, членами Совета или акционерами. Допускается самовыдвижение акционеров.

6.2. Акционеры (акционер), являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 % (двух процентов) голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после окончания финансового года Банка вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров.

6.3. Предложение на выдвижение кандидатов в Совет директоров вносится в письменной форме за подписью акционера (акционеров).

6.4. В предложении (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- имя кандидата в Совет директоров (в случае, если кандидат является акционером Банка - количество и категория (тип) принадлежащих ему акций);
- имя (наименование) акционеров (акционера) Банка, выдвигающих кандидата в Совет директоров, количество и категория (тип) принадлежащих им акций Банка.

Предложение подписывается акционерами (акционером) или его доверенным лицом. К предложению должны быть приложены документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего предложение.

6.5. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока, указанного в пункте 6.2. настоящего Положения.

6.6. Решение об отказе о включении выдвинутых кандидатов в Совет директоров в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:

- Не соблюден срок подачи предложений, установленный настоящим Положением;
- В предложении указаны неполные сведения и/или не представлены документы, приложение которых предусмотрено настоящим Положением;
- Акционеры (акционер), подавшие предложение, не являются на дату его подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;
- Предложение не соответствует требованиям настоящего Положения и действующего законодательства Российской Федерации.

6.7. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или выдвинувшему кандидата, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

6.8. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Совета директоров, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

6.9. В случаях, не оговоренных настоящим Положением, выдвижение кандидатов в Совет директоров осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

6.10. Выборы Совета директоров производятся 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, в соответствии с количественным составом Совета директоров, определенным решением Общего собрания акционеров.

6.11. Кандидаты в члены Совета директоров имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования, подав письменное заявление в Банк на имя Председателя Совета директоров. Процедура отвода кандидатов в члены Совета директоров не допускается.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.1. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

7.2. Общее собрание акционеров может утвердить смету расходов Совета директоров на определенный период времени, в которую включаются вознаграждение членам Совета директоров и все расходы, необходимые для выполнения Советом директоров своих функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением. Общее собрание акционеров может определить Фонд Совета директоров, формируемый из прибыли Банка.

7.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих функций по решению Совета член Совета может быть лишен вознаграждения и/или компенсаций, установленных для членом Совета.

8. РЕГЛАМЕНТ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

8.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

Секретарь Совета директоров по поручению Председателя Совета директоров готовит повестку дня заседаний. Повестка дня утверждается председателем Совета (его заместителями).

8.2. Требовать созыва заседания Совета директоров может любой член Совета директоров, ревизионная комиссия (ревизор), аудитор, Правление, Председатель Правления Банка.

8.3. Требование должно содержать:

1. указание на инициатора проведения заседания Совета директоров;
2. формулировки пунктов повестки дня;
3. четко сформулированные мотивы постановки данных пунктов повестки дня;
4. форму проведения заседания Совета директоров.

Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания.

8.4. Требование инициаторов созыва вносится в письменной форме путем его отправления на имя Председателя Совета директоров в адрес секретаря Совета директоров по почте, электронной почте или факсимильной связью.

8.5. Председатель Совета директоров рассматривает требование и принимает решение о проведении заседания не позднее 20 дней с даты направления Требования.

8.6. До утверждения повестки дня секретарь Совета директоров представляет информацию председательствующему о ранее принятых решениях Совета директоров, сроки исполнения по которым наступили (или наступят) к моменту проведения заседания Совета директоров, а также о тех решениях, которые необходимо принять в соответствии с требованиями Центрального Банка России, или внутренними документами Банка.

8.7. О проведении заседания члены Совета директоров уведомляются, как правило, не позднее чем за 1 день до начала заседания (по телефону, факсу, письменно, устно и иным способом). В уведомлении должно быть указано:

дата и время проведения заседания;
вопросы, включённые в повестку дня;
докладчики.

8.8. Предварительное формирование повестки дня заседания Совета директоров не исключает вынесение и обсуждение других вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров Банка, на самом заседании Совета директоров. Повестка дня заседания окончательно определяется в начале заседания Совета директоров с согласия членом Совета директоров. В случае несогласия одного из членом Совета с изменением повестки, вопрос ставится на голосование.

8.9. До начала заседания приглашённые докладчики передают копии текста доклада, а также копии других документов, подлежащих обсуждению на заседании секретарю Совета директоров. Если докладчику поручено подготовить проект решения, то указанный проект также передаётся Секретарю.

8.10. Регламент заседания Совета предлагается до начала заседания председательствующим. В случае необходимости вопрос о регламенте заседания ставится на голосование. Если регламент Совета не определён председательствующим на собрании то, как правило, собрание проводится в порядке указанном в п. 8.13. настоящего Положения.

8.11. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие половины от числа избранных членов Совета директоров. Секретарь Совета директоров до начала заседания докладывает о наличии кворума необходимого для принятия решений, явке приглашённых на заседание Совета лиц и сообщает о причинах неявки отсутствующих.

8.12. Председательствующий на собрании открывает заседание и объявляет, какие вопросы значатся в повестке дня заседания. При неявке членов Совета или иных приглашённых лиц, мнение которых имеет значение для объективного принятия решения, председательствующий вправе вынести решение об отложении рассмотрения вопроса повестки дня.

8.13. Рассмотрение вопроса начинается с выступления докладчика указанного в повестке. Доклад должен продолжаться, как правило, 5-10 минут. Затем докладчик отвечает на вопросы членов Совета директоров.

Члены Совета директоров, заслушав доклад, вправе заслушать мнение (заключение) приглашённых специалистов. При этом доклад каждого из приглашённых специалистов должен занимать не более 2-3 минут и относиться исключительно к их компетенции. После оглашения специалистами своих мнений им могут быть заданы вопросы членами Совета для разъяснения и уточнения их позиции.

Далее выслушиваются мнения членов Совета по существу дела. Последовательность выступлений членов Совета устанавливается Председателем по их предложению. Продолжительность выступлений членов Совета не должна превышать, как правило, 5 минут.

8.14. В заседании Совета директоров могут участвовать приглашенные лица.

Приглашенные лица имеют право:

- выступать по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка в соответствии с заранее определенными для них вопросами;
- по просьбе членов Совета директоров Банка давать разъяснения по вопросам, обсуждаемым на Совете директоров Банка.

Приглашенные лица не имеют права:

- принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка.

8.15. Принятию решения предшествует голосование членов Совета. Председательствующий ставит вопрос на голосование в такой форме, чтобы на него мог быть дан либо утвердительный, либо отрицательный ответ.

8.16. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается. Председательствующий подаёт свой голос последним.

8.17. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, если иное не установлено ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

8.18. В случае равенства голосов членов Совета директоров при голосовании голос Председателя Совета директоров является решающим, в этом случае считается принятым решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров.

8.19. По всем вопросам повестки дня проводится открытое голосование.

8.20. Председательствующий или члены Совета могут потребовать у секретаря Совета зачитать проект решения собрания, который будет записан в протокол.

8.21. Член Совета, оставшийся при особом мнении, вправе изложить его в письменном виде. Особое мнение при объявлении решения не зачитывается и при предоставлении выписок из протокола не предоставляется, но приобщается к протоколу.

8.22. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем). Решение о проведении заседания Совета директоров опросным путем принимается Председателем Совета директоров, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров (болезнь, отпуск) его заместителем.

8.23. Заочное голосование может проводиться только в тех случаях, когда это не противоречит действующему законодательству и внутренним нормативным документам Банка.

8.24. Решение принятое заочным голосованием (опросным путём) считается действительным, если в голосовании участвовали не менее половины членов Совета.

8.25. Секретарь Совета директоров направляет сообщение о проведении Совета директоров в форме заочного голосования членам Совета директоров (заказным письмом, по факсу, курьером, либо иным способом, позволяющим точно определить факт его получения) совместно с бюллетенями для голосования, а также проектами документов и иной информацией (материалами), предоставляемые членам Совета директоров.

8.26. Сообщение о проведении Совета директоров Банка в форме заочного голосования должно содержать:

- фирменное (полное официальное) наименование и адрес (место нахождения) Банка;
- наименование (имя) инициатора созыва;
- указание на то, что Совет директоров Банка проводится в форме заочного голосования;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- вопросы, включенные в повестку дня Совета директоров Банка;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров Банка;
- почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- подпись Председателя Совета директоров Банка.

8.27. Каждому члену Совета директоров Банка предоставляется один экземпляр бюллетеня для голосования по всем вопросам или несколько экземпляров бюллетеней для голосования по разным вопросам.

8.28. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования или без таковых. Если заочное голосование проводится без использования бюллетеней, то в этом случае в протоколе указывается дата, время и способ оповещения членов Совета, результаты голосования. В случае если кто-либо из членов Совета голосовал против принятого в последствии решения в протоколе должно быть указано: кто именно голосовал против принятого решения и причины принятия им такого решения (если такие причины им назывались).

8.29. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- фирменное (полное официальное) наименование и адрес (место нахождения) Банка;
- формулировки решений по каждому вопросу, голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Совета директоров Банка.

8.30. Дата фактической сдачи бюллетеней для голосования (письменных мнений) определяется по дате их почтового (факсимильного, электронного) отправления членом Совета директоров или дате их вручения по адресам, указанным в уведомлении о проведении заседания Совета директоров в заочной форме.

8.31. Дата окончания приема бюллетеней для голосования устанавливается Председателем Совета директоров Банка. При этом дата направления членам Совета директоров Банка сообщения о проведении Совета (с приложением соответствующих документов) должна быть не позднее 10 дней до даты окончания приема бюллетеней. В случае принятия Советом директоров Банка решений о созыве (об отказе в созыве) внеочередного Общего собрания акционеров, а также о включении (об отказе во включении) поступивших предложений в повестку дня Общего собрания акционеров и список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, для принятия которых Федеральным законом «Об акционерных обществах» установлен 5-тидневный срок, дата направления членам Совета директоров Банка

сообщения о проведении Совета (с приложением соответствующих документов) должна быть не позднее 2 дней до даты окончания приема бюллетеней.

8.32. Принявшими участие в голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени (письменные мнения) были сданы не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

8.33. При определении итогов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в бюллетене для голосования голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

8.34. Датой проведения Совета директоров Банка в форме заочного голосования считается дата окончания приема бюллетеней.

9. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

9.1. На заседании Совета директоров ведется протокол.

9.2. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

В протоколе заседания Совета директоров указываются:

1. *дата, место и время его проведения;*
2. *лица, присутствующие на заседании, либо участвовавшие в голосовании при принятии решения Совета директоров опросным путем (в форме заочного голосования);*
3. *повестка дня заседания;*
4. *вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;*
5. *принятые решения.*

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров (или председательствующим на заседании в случае отсутствия Председателя Совета директоров), и секретарем Совета директоров (секретарем заседания Совета директоров).

9.3. В исключительных случаях до момента составления протокола заседания Совета директоров в окончательном виде могут быть сделаны выписки из протокола принятых решений Совета по отдельным вопросам повестки дня Совета, исполнение по которым должно производиться незамедлительно. Указанные выписки изготавливаются секретарём Совета либо в ходе проведения заседания, либо сразу после окончания собрания. Указанные выписки должны быть заверены председательствующим на собрании. При составлении протокола в окончательном виде содержания решений должны строго соответствовать содержанию решений указанных в выписках.

9.4. Протоколы (выписки из протоколов) заседаний Совета директоров представляются секретарем Совета директоров членам Совета директоров, Председателю Правления и его заместителям, ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию, а также другим уполномоченным лицам в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях.

Копии протоколов заседания Совета директоров и выписки из них заверяются Председателем Совета директоров (его заместителем), Председателем Правления (его заместителем) или секретарем Совета директоров.

9.5. Секретарь Совета директоров в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания протокола заседания Совета директоров направляет ответственным за выполнение решений Совета директоров лицам выписки из протокола заседания Совета директоров.

9.6. Члены Совета директоров могут подать свои замечания на протокол. Замечания на протокол рассматриваются Председателем Совета директоров. Председатель Совета директоров выясняет основания и причины подачи замечаний на протокол и принимает

решение об их удовлетворении (внесения соответствующего изменения в протокол) либо об их отклонении.

9.7. Протокол Совета директоров Банка, проведенного в форме заочного голосования, составляется Секретарем Совета директоров Банка не позднее трех дней с даты окончания приема бюллетеней, и подписывается Председателем Совета директоров Банка и Секретарем Совета директоров Банка.

9.8. Ответственность за достоверность сведений указанных в протоколе несёт председательствующий. Секретарь Совета директоров несёт ответственность за правильность составления протокола.

9.9. Протоколы Совета директоров хранятся по месту нахождения Банка.

10. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И РАБОЧИЕ ГРУППЫ

10.1. Совет директоров может создавать постоянно действующие рабочие органы Банка (комитеты) членом для решения специальных вопросов. Совет директоров определяет функции каждого рабочего органа Банка (комитета).

10.2. Комитет (далее под комитетом также понимаются и иные рабочие органы Банка) возглавляется его Председателем - одним из членом Совета директоров, назначаемым Советом. В состав комитета могут входить члены Совета директоров, а также иные лица, не являющиеся членами Совета директоров, располагающие необходимыми знаниями и опытом для выполнения функций комитета.

10.3. Организация работы комитета осуществляется Председателем комитета. Председатель комитета определяет порядок и время проведения совместных или заочных заседаний комитета, отдает поручения членам комитета, решает вопрос о привлечении экспертов, а также решает иные вопросы, связанные с работой комитета. Решения комитета оформляются протоколом. Предложения комитета по вопросам компетенции Совета выносятся на очередное заседание Совета директоров. Решения и заключения комитета по вопросам проверки исполнения решений Совета директоров докладываются на очередном заседании Совета.

10.4. Рабочие группы создаются по распоряжению Председателя Совета директоров. Задачи, компетенция, состав и иные вопросы, связанные с деятельностью рабочей группы, определяются распоряжением председателя Совета директоров. Рабочие группы действуют в период выполнения поставленных перед ними задач.

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДРУГИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА.

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

11.2. На Общих собраниях акционеров председательствует Председатель Совета директоров. В случае невозможности Председателя Совета директоров участвовать на общем собрании акционеров, по решению Совета директоров избирается Председательствующий на собрании акционеров.

11.3. На заседаниях Совета директоров исполнительные органы Банка представляет Председатель Правления или его заместитель.

11.4. Совет Директоров не вправе вмешиваться в деятельность исполнительных органов Банка (Правления, Председателя Правления) по вопросам не входящим в компетенцию Совета директоров.

11.5. Исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) организуют выполнение решений Совета директоров.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

12.1. Член Совета директоров обладает правами, предусмотренными действующим законодательством, Уставом Банка и другими внутренними документами Банка, а также имеет

право требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня.

В соответствии с решением Совета директоров члены Совета вправе получать информацию о деятельности Банка необходимую им для осуществления своей компетенции, установленной Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

12.2. Член Совета директоров обязан:

- быть лояльным, т.е. воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц, а также действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведений составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка;
- присутствовать на заседаниях Совета директоров;
- своевременно сообщать Банку о наличии оснований, препятствующих исполнению им обязанностей члена Совета директоров, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- своевременно предоставлять Банку информацию, направляемую о нем в регистрирующие и лицензирующие органы;
- доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, сведения предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

13.1. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка.

13.2. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

При этом в Совете директоров не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

14. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

14.1. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров. Решение об его утверждении, а также о внесении в него изменений и дополнений, принимается большинством голосов участвующих в Общем собрании акционеров владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.

14.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке предусмотренным Уставом и действующим законодательством Российской Федерации для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров.

14.3. Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Совета директоров руководствуются нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка.

Председательствующий
на общем собрании акционеров
ОАО «АБ «ПУШКИНО»

_____ О.В. Слыщенко