

открытое акционерное общество Банк «Платежные системы»

Утверждено
решением годового Общего
собрания акционеров
ОАО Банк «ПСБ»
«27» мая 2005г.
(Протокол 1 от 31 мая 2005 г.)

С изменениями, утвержденными
решением годового Общего
собрания акционеров
ОАО Банк «ПСБ»
(Протокол № 1 от 18 июня 2009 г.)

**Положение о Совете директоров
открытого акционерного общества
Банк «Платежные системы»**

г. Стерлитамак, 2009 год.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, Кодексом корпоративного поведения (распоряжение ФКЦБ от 04.04.2002г. № 421/р) и другими действующими нормативными актами Российской Федерации.

Положение определяет статус Совета директоров Банка (далее по тексту – Совет директоров), его компетенцию, порядок избрания его членов и организацию работы.

1.2. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка в промежутках между Общими собраниями акционеров (далее по тексту – Общее собрание).

1.3. Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на него. Совет директоров должен пользоваться доверием акционеров.

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совет директоров может создавать постоянно действующие или временные комитеты. Создание комитетов, состоящих из членов Совета директоров, обладающих опытом и знаниями в соответствующей сфере, повысит эффективность и качество работы Совета директоров, и как следствие, создаст действенные механизмы контроля за деятельностью исполнительных органов.

1.4. По решению Общего собрания членам Совета директоров в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания.

2. Компетенция Совета директоров

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

2.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания;
- 4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением Общего собрания;
- 5) увеличение уставного капитала путем размещения Банком дополнительных

акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, не отнесенных Уставом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания;

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

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

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

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

утверждение условий договоров с членами Правления, в том числе размер их вознаграждения;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

14) создание (закрытие) филиалов, открытие (закрытие) представительств и дополнительных офисов Банка, утверждение положений о них;

15) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

18) внесение изменений в Устав Банка в связи с увеличением уставного капитала и уменьшением в связи с этим количества объявленных акций;

19) утверждение итогов выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

20) контроль за созданием системы управления рисками и их минимизации; утверждение процедур по управлению рисками с целью достижения оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава;

21) организация системы внутреннего контроля в Банке; утверждение процедур внутреннего контроля; утверждение положения о службе внутреннего контроля Банка и согласование кандидатуры руководителя службы;

22) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, Кодексом корпоративного поведения.

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

3. Порядок избрания Совета директоров

3.1. Требования, предъявляемые к кандидатам в Совет директоров

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

3.1.2. Личностные качества члена Совета директоров и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах общества, поэтому на должность члена Совета директоров должны избираться лица, имеющие безупречную репутацию.

Под деловой репутацией понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации.

При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на его репутацию.

3.1.3. Члены Совета директоров должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, обычно относящихся к компетенции Совета директоров.

3.1.4. Лица, выдвинувшие кандидатуру в Совет директоров, вместе с документом о выдвижении должны представить информацию 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, сведения о наличии у кандидата судимости за преступления в сфере экономики и иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Для исключения конфликта интересов акционеров (группы акционеров), укрепления доверия к Банку инвесторов и принятия Советом директоров объективных решений по обсуждаемым вопросам в состав Совета директоров должны избираться, преимущественно, независимые директора. Они должны составлять не менее одной четверти состава Совета директоров.

3.1.6. Если число кандидатов в члены Совета директоров, на которых распространяется ограничение, превышает количество, установленное законодательством или Кодексом корпоративного поведения, Совету директоров совместно с исполнительными органами необходимо определить, какая кандидатура является лучшей с точки зрения возможности выполнения обязанностей члена Совета директоров и кто из кандидатов пользуется наибольшим доверием акционеров. При этом предпочтение отдается независимым директорам. Остальным кандидатам необходимо снять свои кандидатуры. Если этого не произойдет, Совету директоров в

процессе подготовки и проведения Общего собрания следует довести до акционеров свои рекомендации по голосованию.

3.2. Члены Совета директоров должны избираться посредством прозрачной процедуры, устанавливающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых членов Совета директоров.

3.3. Члены Совета директоров избираются Общим собранием в порядке, предусмотренном Уставом Банка и настоящим Положением, на срок до следующего годового Общего собрания.

По решению Общего собрания полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно. Решение о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров.

3.4. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия любого члена Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

3.5. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров. Члены Совета директоров не могут быть членами ревизионной комиссии Банка.

3.6. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания и не может быть менее пяти членов. Количественный состав Совета директоров должен обеспечить плодотворную, конструктивную работу и принятие быстрых и взвешенных решений.

3.7. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Члены Совета директоров не могут поручать выполнение своих обязанностей другим лицам.

3.8. Избрание членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

4. Председатель Совета директоров

4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством

голосов от общего числа членов Совета директоров. Председателем Совета директоров избирается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, пользующееся доверием акционеров и членов Совета директоров, проявляющее принципиальность и независимость суждений в интересах Банка.

4.2. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня, свободное обсуждение этих вопросов, доброжелательную и конструктивную атмосферу проведения заседаний, ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

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

5. Заседание Совета директоров

5.1. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, Правления Банка по мере необходимости для обеспечения оптимального процесса принятия управленческих решений в интересах Банка.

Дата проведения и повестка заседания сообщаются членам Совета директоров секретарем Совета директоров за 2 дня до проведения заседания телефонограммой, факсимильной или электронной связью.

5.2. Отсутствующий на заседании член Совета директоров может изложить письменно свое мнение по вопросам повестки заседания и представить его секретарю Совета директоров до начала заседания Совета директоров. При определении наличия кворума для проведения заседания учитывается письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров.

5.3. Решение по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров, может быть принято Советом директоров заочным голосованием. В этом случае перечень вопросов и необходимые документы высылаются факсимильной, почтовой связью или вручаются лично под расписку каждому члену Совета директоров за 3 дня до даты подведения итогов голосования по поставленным вопросам. Свое мнение члены Совета директоров излагают в письменной форме и направляют факсимильной связью, телефонограммой. Секретарь Совета директоров подводит итоги голосования и составляет протокол.

Заочным голосованием не может быть принято решение по утверждению повестки дня Общего собрания.

5.4. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания.

5.5. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством

голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если Уставом Банка или его внутренними документами не предусмотрено иное. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров не допускается.

5.6. На заседании Совета директоров секретарем Совета директоров ведется протокол.

Секретарь Совета директоров назначается на первом заседании вновь избранного состава Совета директоров, как правило, из числа сотрудников исполнительного аппарата Банка.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания Совета директоров.

В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствующие лица, повестка заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров составляется в двух подлинных экземплярах и подписывается председательствующим на заседании Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола. Протокол также подписывается секретарем Совета директоров.

Один экземпляр протокола заседания Совета директоров после его подписания в установленном порядке Председателем Совета директоров (или, в случае отсутствия Председателя Совета директоров, – председательствующим на заседании Совета директоров) и секретарем Совета директоров – передается на хранение Председателю Совета директоров в трехдневный срок с даты подписания указанными лицами. Ответственным за передачу подлинного экземпляра протокола заседания Совета директоров Председателю Совета директоров является секретарь Совета директоров. Адрес, по которому Председателю Совета директоров передается подлинный экземпляр протокола заседания Совета директоров, сообщается Председателем Совета директоров секретарю Совета директоров в рабочем порядке.

Второй экземпляр протокола заседания Совета директоров после его подписания в установленном порядке Председателем Совета директоров (или, в случае отсутствия Председателя Совета директоров, – председательствующим на заседании Совета директоров) и секретарем Совета директоров – передается на хранение секретарю Совета директоров. Ответственным за сохранность второго экземпляра протокола заседания Совета директоров является секретарь Совета директоров.

6. Ответственность членов Совета директоров

6.1. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание.

При осуществлении своих прав и исполнении обязанностей член Совета директоров должен проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

6.2. Членам Совета директоров необходимо воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения

такого конфликта – раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров есть заинтересованность. Члену Совета директоров необходимо воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом член Совета директоров должен незамедлительно раскрывать Совету директоров через секретаря как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

6.3. Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц – сотрудников, контрагентов Банка, муниципального образования, на территории которого находится Банк.

6.4 Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию Банка.

6.5. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей и отвечают за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

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

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее положение вводится в действие со дня утверждения Общим собранием акционеров.

7.2. Изменения и дополнения в настоящее положение вносятся Общим собранием акционеров в порядке, установленном Уставом Банка.

7.3. Во всех остальных взаимоотношениях, не регламентированных настоящим положением, следует руководствоваться Уставом Банка, ФЗ «Об акционерных обществах», Кодексом корпоративного поведения и нормативными актами Российской Федерации.