

Приложение № 4 к Протоколу
№ 1-2008 от «16» мая 2008 г.
Общего собрания акционеров Банка

**ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТ-МОСКВА»
(открытое акционерное общество)**

2008

Содержание

1.	ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3.	ЗАДАЧИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	4
4.	КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	4
5.	ФОРМИРОВАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	9
6.	ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	10
7.	ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	11
8.	ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ.....	14
9.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	15
10.	КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	16
11.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	18

1. Определения и сокращения

1.1 Банк – Банк «Кредит-Москва» (ОАО).

1.2. Общество - Банк «Кредит-Москва» (ОАО).

1.3. Устав - Устав Банка "Кредит-Москва" (ОАО).

1.4. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка "Кредит-Москва" (ОАО).

1.5. Директор – единоличный исполнительный орган Банка "Кредит-Москва" (ОАО).

1.6. Контрагент – лицо (физическое и юридическое), являющееся стороной сделки, отличное от Банка "Кредит-Москва" (ОАО).

1.7. Длинная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

1.8. Короткая позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте.

1.9. Регулярное заседание Наблюдательного совета - заседание Наблюдательного совета, проводимое в срок до 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня его инициации. День инициации и день проведения считаются за один день.

1.10. Экстренное заседание Наблюдательного совета - заседание Наблюдательного совета, проводимое в течение 24 (Двадцати четырех) часов со дня инициации.

1.11. День инициации - календарные сутки, в течение которых было направлено письменное требование Председателю Наблюдательного совета провести заседание.

1.12. Опросный путь принятия решений - путем заочного голосования. Предусматривает письменное извещение Председателя Наблюдательного совета о принятии того или иного решения.

1.13. Контрпредложение - предложение, отличное от первоначального.

1.14. Время – московское

2. Общие положения

- 2.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка «Кредит-Москва» (ОАО).
- 2.2. Положение определяет процедуру формирования, статус, состав, функции, полномочия Наблюдательного совета, порядок его работы и взаимодействия с другими органами управления Банка.
- 2.3. В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка

3. Задачи Наблюдательного совета

3.1 Основными задачами Наблюдательного совета являются:

- 3.1.1. определение стратегии развития Банка с целью увеличения стоимости активов и прибыли Банка;
- 3.1.2. обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

4. Компетенция Наблюдательного совета

- 4.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство и принятие решений по деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет вправе решать иные вопросы, отнесенные к его компетенции законом и Уставом общества.
- 4.2. Вопросы, отнесенные к компетенции или обязательному согласованию Наблюдательным советом Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка или другим должностным лицам Банка.
- 4.3. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:
 - 4.3.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 4.3.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка Общее собрание акционеров может быть созвано в ином порядке;
 - 4.3.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 4.3.4. Определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего

собрания акционеров и отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава Банка;

- 4.3.5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 4.3.6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 4.3.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», исходя из их рыночной стоимости. Решение по данному пункту принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении соответствующей сделки.
- 4.3.8. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 4.3.9. Образование исполнительных органов Банка (Правление и Директор), досрочное прекращение их полномочий, заключение трудовых договоров с членами исполнительных органов Банка (Правление и Директор) от имени Общества. Вышеуказанные договоры подписываются Председателем Наблюдательного совета на основании соответствующего решения Наблюдательного совета в течение 3 (Трех) календарных дней со дня фактического начала работы.
- 4.3.10. Установление размеров выплачиваемых членам исполнительного органа Банка вознаграждений и компенсаций;
- 4.3.11. Рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- 4.3.12. Определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- 4.3.13. Подготовка рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 4.3.14. Использование Резервного фонда и иных фондов Банка. Утверждение положений о фондах Банка, за исключением положения о Резервном фонде;
- 4.3.15. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено

Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

- 4.3.16. Принятие решений о создании и ликвидации филиалов и представительств Банка. Утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 4.3.17. Принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением принятия решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 4.3.18. Одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
При принятии решения по данному вопросу не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.
Уставом Банка могут быть установлены также иные случаи, при которых на совершаемые Банком сделки распространяется порядок одобрения крупных сделок.
- 4.3.19. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 4.3.20. Утверждение и изменение штатного расписания Банка и численности работников Банка, определение внутренней структуры Банка, за исключением случаев, прямо установленных действующими нормативными актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;
- 4.3.21. Определение и изменение принципов оплаты труда работников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3.22. Одобрение заключения крупных сделок без цели проведения операций, предусмотренных банковской лицензией, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, стоимость которого в совокупности составляет 100.000 (Сто тысяч) долларов США и более, в том числе утверждение бюджета строительных и ремонтных работ на общую сумму 100.000 (Сто тысяч) долларов США и более.
- 4.3.23. Установление и утверждение годовых бюджетов Банка по расходным статьям, в том числе бюджета рекламной кампании.

- 4.3.24. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 4.3.25. Решение вопросов о классификации ссуд (кредитов) к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных правовыми актами Банка России, с учетом реальной величины кредитного риска по оценке Банка;
- 4.3.26. Избрание членов Малого кредитного комитета и Кредитного комитета филиала Банка, а также вынесение решений по представлению кредитов;
- 4.3.27. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся:
- 4.3.27.1. реорганизации Банка;
 - 4.3.27.2. увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - 4.3.27.3. дробления и консолидации акций;
 - 4.3.27.4. принятия решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и совершении крупных сделок, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» такие решения принимаются Общим собранием акционеров;
 - 4.3.27.5. участия Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 4.3.27.6. утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 4.3.27.7. определения формы сообщения Банком материалов (информации) акционерам;
- 4.3.28. Одобрение заключения новых и изменение старых договоров аренды нежилых помещений;
- 4.3.29. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с:
- 4.3.29.1. уменьшением количества объявленных акций по результатам размещения дополнительных акций;
 - 4.3.29.2. созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 4.3.30. утверждение Отчетов об итогах выпусков ценных бумаг Банка;
- 4.3.31. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 4.4. Согласовательные функции Наблюдательного совета

Согласование с Наблюдательным советом подразумевает обязательное письменное решение Наблюдательного совета по рассматриваемому вопросу. Решение Наблюдательного совета имеет обязательную силу

для всех исполнительных органов Банка. Отменить решение Наблюдательного совета может лишь либо сам Наблюдательный совет, либо Общее собрание акционеров.

К обязательному согласованию с Наблюдательным советом относится решение следующих вопросов:

4.4.1. Прием на работу, назначение и увольнение:

- 4.4.1.1. Первых заместителей директора;
- 4.4.1.2. Заместителей директора;
- 4.4.1.3. Первых вице-президентов;
- 4.4.1.4. Вице-президентов;
- 4.4.1.5. Главного бухгалтера и его заместителей;
- 4.4.1.6. Начальников Департаментов и **Управлений**; Начальников самостоятельных структурных подразделений непосредственно подчиняющихся Директору;
- 4.4.1.7. Руководителя Службы внутреннего контроля;
- 4.4.1.8. Руководителя Службы контроля банковских операций;
- 4.4.1.9. Начальника Управления анализа и контроля рисков;
- 4.4.1.10. Управляющих филиалами;
- 4.4.1.11. иных лиц, которым предоставляется право подписи и/или назначение на должность которых требует согласования Банка России;

4.4.2. Изменения в материальном поощрении:

- 4.4.2.1. Первых заместителей директора;
- 4.4.2.2. Заместителей директора;
- 4.4.2.3. Первых вице-президентов;
- 4.4.2.4. Вице-президентов;
- 4.4.2.5. Главного бухгалтера и его заместителей;
- 4.4.2.6. Начальников Департаментов и Управлений; Начальников самостоятельных структурных подразделений непосредственно подчиняющихся Директору;
- 4.4.2.7. Руководителя Службы внутреннего контроля;
- 4.4.2.8. Руководителя Службы контроля банковских операций;
- 4.4.2.9. Начальника Управления анализа и контроля рисков;
- 4.4.2.10. Управляющих филиалами.

4.4.3. Одобрение заключения сделок, предусмотренных банковской лицензией, на сумму больше или равную 1/3 капитала Банка;

4.4.4. Установление по сделкам лимитов на контрагентов, равных или превышающих 1/3 капитала;

4.4.5. Открытие длинной/короткой совокупной по всем валютам позиции на сумму больше или равную 1/2 капитала и изменение валютной позиции на сумму больше или равную 1/3 капитала;

4.4.6. Любые сделки, предусмотренные банковской лицензией, не имеющие предоставленного контрагентом залога в виде денежных средств, ценных бумаг, недвижимости, гарантий третьих лиц и

Положение о Наблюдательном Совете вар 5
другого ликвидного имущества, покрывающего как минимум 100% суммы сделки.

4.4.7. Одобрение заключения от имени Банка с членами исполнительных органов и Наблюдательного совета кредитных договоров, договоров гарантии. Вышеуказанные договоры подписываются Директором Банка либо уполномоченным им лицом только при наличии согласия Наблюдательного совета.

5. Формирование Наблюдательного совета

- 5.1. Члены Наблюдательного совета Банка избираются годовым Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Избрание осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением. Если число акционеров Общества - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций к моменту формирования Наблюдательного совета составит более 1000 (Одной тысячи), выборы Наблюдательного совета проводятся кумулятивным голосованием. По решению Общего собрания акционеров кумулятивное голосование при выборах Наблюдательного совета может проводиться и при меньшем числе акционеров - владельцев голосующих акций.
- 5.2. При выборах Наблюдательного совета голосование по каждой кандидатуре проводится отдельно, если Общее собрание не примет решения о проведении кумулятивного голосования. Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 5.3. При проведении кумулятивного голосования число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами в члены Наблюдательного совета Банка. Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 5.4. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 5.5. Полномочия любого члена Наблюдательного совета или всех членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Банка.
- 5.6. В случае избрания членов Наблюдательного совета кумулятивным голосованием решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета одновременно.

После принятия решения о досрочном прекращении полномочий Наблюдательного совета должен быть немедленно избран новый состав Наблюдательного совета.

- 5.7. Количественный состав Наблюдательного совета определяется Общим собранием акционеров, если иное не установлено Уставом Банка. Однако в случае, если число акционеров Банка - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций Банка окажется более 1000 (Одной тысячи), Наблюдательный совет должен быть избран в составе не менее 7 (Семи) членов. Если же число акционеров - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций составит 10000 (Десять тысяч) и более, Наблюдательный совет избирается в составе не менее 9 (Девяти) членов.
- 5.8. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более 1/4 состава Наблюдательного совета Банка.
- 5.9. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо.
- 5.10. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 5.11. В случае, когда количество действующих членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Наблюдательного совета, установленного Уставом Банка, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

6. Председатель Наблюдательного совета

- 6.1. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка. Председателем не может быть избран Директор Банка до сложения им своих полномочий Директора.
- 6.2. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

- 6.3. Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Уставом Банка.
- 6.4. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка, избираемый большинством голосов по решению Наблюдательного совета. В случае равенства голосов Наблюдательный совет возглавляет старший по возрасту.
- 6.5. Члены Наблюдательного совета Банка большинством голосов могут избирать из своего состава заместителя Председателя Наблюдательного совета. Полномочия заместителя определяет Председатель Наблюдательного совета.

7. Заседания Наблюдательного совета

- 7.1. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) месяца.
- 7.2. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета:
- 7.2.1. по его собственной инициативе;
 - 7.2.2. по требованию члена Наблюдательного совета;
 - 7.2.3. по требованию Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка;
 - 7.2.4. по требованию исполнительного органа Банка (Директора и/или Правления Банка);
 - 7.2.5. а также акционеров (акционера) владельцев не менее 5 (Пяти) процентов голосующих акций Банка, что должно быть подтверждено выпиской из реестра акционеров.
- 7.3. Заседания Наблюдательного совета бывают регулярные и экстренные, могут проводиться в форме собрания или заочного голосования.
- 7.4. Инициация заседания Наблюдательного совета производится путем направления письменного требования Председателю Наблюдательного совета провести заседание следующей формы:

Председателю Наблюдательного совета Банка «Кредит-Москва» (ОАО).

От _____ /члена Наблюдательного совета, ревизора. Аудитора, акционера

Прошу созвать

-регулярное (в течение 15 календарных дней)

-экстренное (в течение 24 часов)

заседание Наблюдательного совета.

Вопросы к обсуждению:

Выписка из реестра акционеров прилагается (в случае необходимости)
Дата _____ Подпись _____

- 7.5. Требование о созыве Наблюдательного совета отсылается заказной почтой, телеграммой или путем факсимильного сообщения. Оно может быть также вручено Председателю Наблюдательного совета лично в руки. Если в требовании не отмечен экстренный характер заседания, то оно считается регулярным.
- 7.6. Члены Наблюдательного совета письменно извещаются о назначенном заседании Наблюдательного совета не менее чем за 12 (Двенадцать) календарных дней до даты его проведения. Извещение осуществляется путем направления заказных писем, телеграмм, телефонограмм, факсимильных сообщений по адресу, указанному в реестре акционеров. Председатель Наблюдательного совета может также продублировать отсылку извещения по другому адресу, который может являться местонахождением члена Наблюдательного совета в данный момент. К письменному извещению приравнивается ознакомление под расписку с решением Председателя Наблюдательного совета о назначении заседания.
- 7.7. В письменном извещении должны быть указаны: дата, место и время проведения заседания; вопросы, вынесенные на заседание, инициатор заседания.
- 7.8. Местом проведения заседания Наблюдательного совета Банка является место расположения Головной конторы Банка.
- 7.9. Получив извещение, члены Наблюдательного совета не позднее 5 (Пяти) календарных дней со дня отправки извещения, должны уведомить об этом Председателя. Способ отправки данного уведомления аналогичен способу отправки извещения, описанному выше.
- 7.10. Наблюдательный совет имеет служебные помещения в офисе Банка и адрес, на который приходит корреспонденция.
- 7.11. Наблюдательный совет из своего состава простым большинством голосов избирает Секретаря Наблюдательного совета.
- 7.12. На Секретаря Наблюдательного совета возлагаются следующие обязанности:
- 7.12.1. определение наличия кворума на заседаниях Наблюдательного совета;
 - 7.12.2. хранение дубликатов документации Наблюдательного совета;

- 7.12.3. организация документооборота Наблюдательного совета;
- 7.12.4. ведение протоколов заседаний Наблюдательного совета;
- 7.12.5. проверка аутентичности документов, выпущенных Наблюдательным советом.

7.13. В случае временного отсутствия Секретаря его функции осуществляет по решению Наблюдательного совета один из членов Наблюдательного совета.

7.14. Заседания Наблюдательного совета правомочны (имеют кворум), если в них принимает участие (очно или заочно) не менее 2/3 избранных членов Наблюдательного совета.

7.15. При определении наличия кворума, результатов голосования на заседании Наблюдательного совета, проводимом в форме собрания (очного присутствия), учитывается также письменное мнение по вопросам повестки дня члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета Банка.

7.16. Наблюдательный совет вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем). Приняв решение провести заседание Наблюдательного совета опросным путем, Председатель Наблюдательного совета в назначенный день заседания посредством факсимильной связи сообщает членам Наблюдательного совета существо вопросов, поставленных на обсуждение вместе с необходимыми приложениями (приложения при их большом объеме могут передаваться другими средствами связи), подготовленными инициатором обсуждаемых вопросов. Все вопросы должны содержать предлагаемый вариант решения. Тем же днем (в случае экстренного заседания) или в течение 5 (Пяти) календарных дней члены Наблюдательного совета должны прислать Председателю ответы, содержащие:

- а) согласие;
- б) отказ;
- в) отказ и контрпредложение (только при экстренном заседании).

По получении ответов Председатель тем же днем подводит итоги опроса и сообщает решение инициатору заседания Наблюдательного совета посредством факсимильной связи.

При экстренном заседании допускаются контрпредложения, которые рассматриваются тем же днем по той же схеме, как отдельные новые вопросы. Контрпредложений при этом допускается только три. Если все три контрпредложения отклоняются, то Председатель инициирует новое заседание Наблюдательного совета.

При регулярном заседании, проводимом опросным путем, контрпредложения не допускаются. При их возникновении инициируется новое заседание Наблюдательного совета.

7.17. Заседание Наблюдательного совета, проведенное с нарушением порядка созыва, установленного настоящим Положением, считается состоявшимся, а его решения правомочными, если в нем принимали участие все члены Наблюдательного совета и на протоколе Наблюдательного совета имеются отметки о его согласовании («визы») не менее 3-х уполномоченных членов Наблюдательного совета.

Регистрация членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, отражается в протоколе Наблюдательного совета.

«Уполномоченными» признаются лица, которым остальные члены Наблюдательного совета доверили право согласовывать решения Наблюдательного совета.

8. Порядок принятия решений

8.1. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или настоящим Положением не предусмотрено иное.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

8.2. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии Наблюдательным советом решений, голос Председателя Наблюдательного совета является решающим.

8.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 4.3.5, 4.3.9 – 4.3.11, 4.3.13 – 4.3.15, 4.3.17 - 4.3.19, 4.3.21 – 4.3.23, 4.3.28 и в подпунктах 4.4.3 – 4.4.7 настоящего Положения принимаются Наблюдательным советом единогласно.

8.4. Решения об увеличении уставного капитала Банка, о внесении соответствующих изменений в Устав, о размещении акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, путем открытой подписки также принимаются Наблюдательным советом Банка единогласно.

8.5. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3 дней после его проведения.

8.6. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается Председательствующим на заседании и Секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

8.7. Протокол рассылается членам Наблюдательного совета по утвержденным выше способам рассылки в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня его подписания.

8.8. В протоколе заседания указываются:

- 8.8.1. место и время проведения заседания Наблюдательного совета;
- 8.8.2. повестка дня заседания;
- 8.8.3. вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- 8.8.4. лица, присутствующие на заседании;
- 8.8.5. основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- 8.8.6. вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 8.8.7. решения, принятые Наблюдательным советом.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

- 8.9. В решении (протоколе) Наблюдательного совета Банка об одобрении крупной сделки (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.
- 8.10. В случае, если заключение сделки требует одобрения Наблюдательного совета, то такое должно быть получено до ее заключения.
- 8.11. Ответственными за хранение протоколов Наблюдательного совета являются Председатель и Секретарь Наблюдательного совета.
- 8.12. Копии протокола Наблюдательного совета заверяются Секретарем Наблюдательного совета и предоставляются им же членам Наблюдательного совета по их первому требованию в течение 1 (Одного) календарного дня.
- 8.13. Протоколы заседаний Наблюдательного совета Банка за год подлежат предоставлению Ревизионной комиссии Банка при проведении очередной ревизии Банка.

9. Права и обязанности членов Наблюдательного совета

- 9.1. Права и обязанности членов Наблюдательного совета устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.
- 9.2. Члены Наблюдательного совета имеют право:
 - 9.2.1. подписывать документы от имени Банка в отношениях с другими организациями, предприятиями, государственными органами и учреждениями и гражданами только при наличии доверенности, выданной Директором Банка в установленном порядке;
 - 9.2.2. получать в период исполнения членами Наблюдательного совета своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Принятие решения о выплате вознаграждений и (или) компенсаций, установление их размеров осуществляется Общим собранием акционеров;

9.2.3. получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка и его аффилированных лиц в следующем порядке:

- 1) стандартную отчетность – в течение 24 часов с момента запроса;
- 2) нестандартную отчетность – в течение 5 банковских дней с момента запроса.

К стандартной относится отчетность по списку, являющемуся Приложением к настоящему Положению.

К нестандартной относится вся другая отчетность и информация.

9.2.4. доступа в компьютерную сеть Банка ко всем программам в режиме просмотра отчетности;

9.2.5. доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами и других совещательных органов, формируемых в Банке;

9.2.6. другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

9.3. Члены Наблюдательного совета запрашивают информацию и отчетность через Директора Банка, который предоставляет ее за своей подписью.

9.4. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны:

9.4.1. добросовестно относиться к своим обязанностям;

9.4.2. действовать в интересах Банка;

9.4.3. осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

9.4.4. соблюдать лояльность по отношению к Банку.

9.4.5. не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

9.5. Члены Наблюдательного совета имеют право на постоянные пропуска для прохода во все служебные помещения Банка и аффилированных с ним юридических лиц.

9.6. Члены Наблюдательного совета не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Наблюдательным советом или иными органами управления Банка.

10. Комитеты Наблюдательного совета

10.1. Комитеты Наблюдательного Совета являются консультативно-совещательными органами и создаются для проработки вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета, и выработки рекомендаций.

10.2. Все Комитеты подотчетны Наблюдательному Совету.

- 10.3. Комитеты Наблюдательного Совета формируются и действуют на основании Положений, утверждаемых Наблюдательным Советом.
- 10.4. Председатели Комитетов Наблюдательного Совета избираются Наблюдательным Советом из числа членов Наблюдательного Совета.
- 10.5. Членами Комитетов Наблюдательного Совета могут быть как сотрудники Банка, так и лица, таковыми не являющиеся, обладающие необходимыми профессиональными навыками для работы в конкретном комитете.
- 10.6. Наблюдательным советом могут быть созданы следующие Комитеты, включая, но не ограничиваясь:
- 10.6.1. **Комитет по аудиту** обеспечивает
- 10.6.1.1. оценку достоверности финансовой отчетности и иной финансовой информации;
 - 10.6.1.2. поддержание постоянных контактов с внешними и внутренними аудиторами;
 - 10.6.1.3. формирование и обеспечение эффективного функционирования СВК и системы управления рисками;
 - 10.6.1.4. рассмотрение результатов проверок, осуществляемых органами государственного управления, рассмотрение обращений контрагентов и иных лиц на несоблюдение обществом своих финансовых обязательств.
- 10.6.2. **Комитет по кадрам и вознаграждениям** обеспечивает
- 10.6.2.1. разработку политики общества в отношении формирования и мотивирования деятельности Наблюдательного совета;
 - 10.6.2.2. подбор кадров на высшие руководящие должности,
 - 10.6.2.3. подготовку предложения по вознаграждениям высших руководителей Банка.
- 10.6.3. **Комитет по стратегии** отвечает за
- 10.6.3.1. выработку долгосрочной и среднесрочной стратегии развития;
 - 10.6.3.2. мониторинг и своевременную корректировку стратегии;
 - 10.6.3.3. рассмотрение крупных инвестиционных проектов;
 - 10.6.3.4. рассмотрение вопросов реорганизации и реструктуризации.
- 10.6.4. **Комитет по корпоративному управлению** обеспечивает

10.6.4.1. организацию разработки предложений по развитию корпоративного поведения в Банке;

10.6.4.2. контроль за исполнением требований действующего законодательства, устава Банка, внутренних нормативных актов;

10.6.4.3. профилактику и разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов.

11. Заключительные положения

11.1. Изменения в настоящее Положение вносятся решением Общего собрания акционеров Банка.