

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным Общим собранием
акционеров ОАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(Протокол от 21 ноября 2014 года
№ 05)

ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение определяет статус, порядок создания и компетенцию Наблюдательного Совета ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), полномочия и ответственность его членов, порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка и оформления решений данного органа управления.
- 1.2. Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него Уставом Банка или нормами действующего законодательства.
- 1.3. В своей деятельности Наблюдательный Совет Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров Банка.
- 1.4. Общее собрание акционеров Банка может принять решение о выплате членам Наблюдательного Совета Банка вознаграждения в период исполнения ими своих обязанностей, а также о компенсации расходов, понесенных членами Наблюдательного Совета Банка в связи с исполнением ими функций членов данного органа управления, в размерах, устанавливаемых Общим собранием акционеров Банка.

2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 2.1. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут быть переизбраны неограниченное число раз.
- 2.2. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо.
Члены Наблюдательного Совета Банка и кандидаты в члены Наблюдательного Совета Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации и требованиям к

квалификации, устанавливаемыми в соответствии с федеральными законами и обязаны предоставлять в Банк документы, подтверждающие свое соответствие указанным требованиям, в сроки, достаточные для соблюдения Банком требований, установленных федеральными законами и/или нормативными актами Банка России.

В случае, если в отношении члена Наблюдательного Совета Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Наблюдательного совета Банка считается выбывшим из состава Наблюдательного совета Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда. Член Наблюдательного Совета Банка, которому стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, должен уведомить Банк в порядке, предусмотренном пунктом 5 Положения. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части состава Наблюдательного Совета Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

В состав Наблюдательного Совета Банка могут быть избраны независимые директора Банка.

Независимыми директорами Банка признаются члены Наблюдательного Совета Банка, которые не связаны прямо или косвенно с Банком иным образом, кроме членства в Наблюдательном Совете Банка, и не отвечают ни одному из следующих критериев:

- (1) являлись в течение последних 5 лет или являются в настоящее время работниками Банка или его аффилированных лиц. Под аффилированными лицами какого-либо лица в настоящем пункте понимаются физические и юридические лица, прямо либо косвенно контролирующие такое лицо и/или прямо либо косвенно контролируемые либо находящиеся под совместным контролем с таким лицом. При этом под словами «контроль» и «контролировать» для целей настоящего пункта понимается способность физического или юридического лица единолично или совместно с другими физическими или юридическими лицами прямо или косвенно (через третьих лиц) оказывать влияние на деятельность юридических и/или физических лиц (в том числе определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине прямого или косвенного (через третьих лиц) участия в его уставном капитале в размере свыше 20% и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между этим юридическим или физическим лицом и другим (и) физическим (и) и/или юридическим (и) лицом (и));
- (2) являются аффилированными лицами некоммерческой организации, получающей от Банка или его аффилированных лиц значительные финансовые средства;
- (3) получали в течение последних 5 лет или получают в настоящее время от Банка или его аффилированных лиц какое-либо иное вознаграждение, помимо вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка и компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Наблюдательного Совета Банка (при этом указанные вознаграждение и компенсация, связанные с исполнением функций членов Наблюдательного Совета Банка, не должны составлять значительную часть дохода независимого директора Банка за календарный год, в котором были выплачены указанные вознаграждение и компенсация);

- (4) участвуют в осуществляемых Банком или его аффилированными лицами пенсионной программе (плане) для работников Банка или работников его аффилированных лиц или опционной программе (плане) приобретения акций Банка или его аффилированных лиц;
- (5) являются членами коллегиального исполнительного органа и / или единоличным исполнительным органом юридического лица, в котором члены коллегиального исполнительного органа Банка являются членами совета директоров (наблюдательного совета);
- (6) являлись в течение последних 5 лет или являются в настоящее время работниками или аффилированными лицами аудитора Банка или его аффилированных лиц;
- (7) владеют значительным (свыше 2%) количеством размещенных акций Банка или акций / долей в уставном капитале его аффилированных лиц, являются членами органа управления юридического лица либо полными товарищами полного товарищества, участниками хозяйственного партнерства или партнерами (участниками) юридического лица, созданного в соответствии с правом иностранного государства в организационно-правовой форме, схожей с организационно-правовой формой полного товарищества или хозяйственного партнерства, обладающего таким количеством размещенных акций Банка или акций / долей в уставном капитале его аффилированных лиц, а также являются лицами, которые имеют право давать обязательные для исполнения указания или возможность иным образом определять действия юридического лица, обладающего таким количеством размещенных акций Банка или акций / долей в уставном капитале его аффилированных лиц;
- (8) являются близкими родственниками, опекунами или попечителями физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1)–(7) настоящего пункта, являются помощниками совершеннолетних дееспособных физических лиц, которые отвечают критериям, указанным в подпунктах (1)–(7) настоящего пункта, и над которыми установлен патронаж, являются управляющими имуществом объявленных безвестно отсутствующими физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1)–(7) настоящего пункта, являются исполнителями завещания или доверительными управляющими наследством умерших (объявленных умершими) физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1)–(7) настоящего пункта;
- (9) исполняют функции члена Наблюдательного Совета Банка свыше 7 (Семи) лет.

Начиная с даты утверждения годового отчета Банка по итогам 2012 года лица, которые являлись независимыми директорами Банка в период с даты утверждения предыдущего годового отчета Банка на Общем собрании акционеров Банка, а также кандидатуры для избрания в члены Наблюдательного Совета Банка, которые могут быть признаны независимыми директорами Банка в случае их избрания в состав Наблюдательного Совета Банка на том же годовом Общем собрании акционеров Банка, на котором утверждается данный годовой отчет Банка, должны быть названы в годовом отчете Банка, представляемом акционерам Банка для утверждения на годовом Общем собрании акционеров Банка.

Критерии определения независимых директоров Банка для признания членов Наблюдательного Совета Банка независимыми директорами Банка в целях одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность,

определяются исключительно требованиями законодательства Российской Федерации и не связаны с положениями настоящего пункта.

- 2.3. Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером Банка.
- 2.4. Кандидаты в члены Наблюдательного Совета Банка должны соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России.

В состав Наблюдательного Совета Банка не могут входить:

- (1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования (отзыва) у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных требований или в момент вынесения решения о применении процедур банкротства, если с момента такого аннулирования либо с момента завершения процедур банкротства прошло менее трех лет;
 - (2) лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.
- 2.5. Количество членов Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 5 (Пяти) человек. Если число акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка будет насчитывать более 1 000 (Одной тысячи), количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 7 (Семи) членов. Если число акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка будет насчитывать более 10 000 (Десяти тысяч), количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 9 (Девяти) членов.
- 2.6. Выборы членов Наблюдательного Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в Наблюдательный Совет Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

- 2.7. Прекращение полномочий Председателя и /или членов Наблюдательного Совета Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка. Решение Общего собрания акционеров Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного Совета Банка.
- 2.8. В случае если член Наблюдательного Совета Банка намерен сложить с себя полномочия, он должен направить соответствующее заявление Председателю Наблюдательного Совета Банка. В случае если Председатель Наблюдательного Совета

Банка намерен сложить с себя полномочия, он должен направить соответствующее заявление в Наблюдательный Совет Банка. Прекращение полномочий Председателя и членов Наблюдательного Совета Банка осуществляется в порядке, предусмотренном п. 2.7 настоящего Положения.

- 2.9. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета Банка.
- 2.10. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Наблюдательного Совета.
- 2.11. Председатель Наблюдательного Совета Банка организует работу указанного органа управления Банка, созывает заседания Наблюдательного Совета Банка и председательствует на них, обеспечивает ведение протокола этих заседаний.
- 2.12. Члены Наблюдательного Совета Банка вправе в любое время принять решение о переизбрании Председателя Наблюдательного Совета Банка большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Наблюдательного Совета Банка.
- 2.13. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его функции по решению Наблюдательного Совета Банка передаются одному из членов Наблюдательного Совета Банка.

3. ПОЛНОМОЧИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 3.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.
- 3.2. Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 3.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.
- 3.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.
- 3.5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в порядке, предусмотренном п. 6.3 Устава Банка.
- 3.6. Размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка.

Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев, когда вопрос о размещении облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг,

конвертируемых в акции Банка, отнесен Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

- 3.7. Денежная оценка имущества, определение цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.8. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций (за исключением случаев приобретения акций в связи с уменьшением уставного капитала Банка), облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.9. Образование исполнительных органов Банка, в частности, назначение Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, а также прекращение их полномочий и установление размеров выплачиваемых указанным лицам вознаграждений и компенсаций.
- 3.10. Назначение по представлению Председателя Правления Банка заместителей Председателя Правления, а также прекращение их полномочий.
- 3.11. Принятие решений о направлении в Банк России ходатайств о согласовании кандидатур Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, иных лиц, требующих согласования Банка России в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- 3.12. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации.
- 3.13. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций в отношении размера дивиденда по акциям Банка и порядка его выплаты.
- 3.14. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, и документов, в соответствии с Уставом Банка отнесенных к компетенции исполнительных органов Банка.
- 3.15. Использование резервного и иных фондов Банка.
- 3.16. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, а также внесение в Устав Банка соответствующих изменений и дополнений.
- 3.17. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.18. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопрос об одобрении крупной сделки требует единогласного решения членов Наблюдательного Совета Банка.
- 3.19. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение размера и условий вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение планов работы Департамента

- внутреннего аудита Банка, а также осуществление иных полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренных главой 14 Устава Банка.
- 3.20. Принятие решения о назначении и освобождении от должности Корпоративного секретаря Банка, а также утверждение Положения о Корпоративном секретаре Банка.
- 3.21. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
- 3.22. Утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах приобретения ценных бумаг.
- 3.23. Утверждение бизнес-плана Банка на год или больший период времени и /или бюджета Банка на год, а также значительное увеличение, уменьшение или иное изменение показателей данных бизнес-плана и бюджета Банка
- 3.24. Одобрение любой сделки Банка со связанными лицами Банка, кроме совершаемых Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности сделок на сумму (применительно к одной сделке) меньшую, чем 3 процента от размера капитала Банка первого уровня согласно отчету Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» от июля 1988 года с последующими изменениями на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки (далее – Капитал Банка), или сделок, которые подлежат одобрению Наблюдательным Советом Банка или Общим собранием акционеров Банка в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (круг связанных лиц Банка определяется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах).
- 3.25. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на приобретение или отчуждение Банком доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или акций другого акционерного общества в случае, если цена приобретения или отчуждения указанных доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или акций другого акционерного общества превышает 20 процентов от размера Капитала Банка.
- 3.26. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленной (ых) на распоряжение принадлежащим Банку имуществом, балансовая (совокупная балансовая) стоимость которого на последнюю отчетную дату превышает 20 процентов от размера Капитала Банка (исключая сделки, соответствующие критериям настоящего подпункта, совершение которых предусмотрено годовым бюджетом Банка).
- 3.27. Одобрение совершения Банком любых действий (за исключением предусмотренных годовым бюджетом Банка), влекущих возникновение у Банка обязательств по уплате денежных средств в совокупном размере, превышающем 20 процентов от размера Капитала Банка, в течение финансового года.
- 3.28. Одобрение совершения Банком или подконтрольными Банку лицами любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на приобретение Банком прямо или косвенно доли в уставном (складочном) капитале юридического лица размером свыше 50 процентов или более 50 процентов голосующих акций юридического лица или участие Банка в совместном предприятии (joint venture)

(понятие совместного предприятия (joint venture) определяется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

- 3.29. Одобрение совершения Банком или подконтрольными Банку лицами любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на отчуждение Банком прямо либо косвенно, полностью или частично принадлежащей Банку доли в уставном (складочном) капитале юридического лица (и / или контролируемых Банком через третьих лиц акций / долей в уставном (складочном) капитале юридического лица, являющегося связанным лицом Банка в соответствии с МСФО (IAS) 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах) размером свыше 50 процентов или более 50 процентов голосующих акций юридического лица (связанного лица) в случае, если в результате исполнения данной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) размер принадлежащей Банку доли в уставном (складочном) капитале данного юридического лица или количество голосующих акций данного юридического лица (размер контролируемой доли в уставном (складочном) капитале или количество голосующих акций связанного лица) станет меньше 25 процентов.
- 3.30. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не относящейся (ихся) к обычной хозяйственной деятельности Банка и влекущей (их) возникновение у Банка обязательств по уплате денежных средств в размере свыше 5 процентов от размера Капитала Банка.
- 3.31. Одобрение совершения Банком любой существенной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, являющихся в совокупности существенными для Банка, направленных на приобретение / отчуждение интеллектуальных прав в отношении интеллектуальной собственности Банка или получение / предоставление права на использование такой интеллектуальной собственности.
- 3.32. За исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, либо предусмотренных иными пунктами Устава, одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на размещение или публичное обращение акций Банка, эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, или обращающихся за пределами Российской Федерации ценных бумаг иностранного эмитента, выпущенных в соответствии с иностранным правом и удостоверяющих права на акции Банка или эмиссионные ценные бумаги Банка, конвертируемые в акции Банка.
- 3.33. Создание в Наблюдательном Совете Банка тематических комитетов: по стратегии и финансам, по аудиту (который, в том числе, осуществляет надзор за управлением банковскими рисками Банка), по корпоративному управлению, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, по рынкам капитала, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и других тематических комитетов.

Наблюдательный Совет Банка определяет количественный и персональный состав данных комитетов Наблюдательного Совета Банка, при этом в состав Комитета по стратегии и рынкам капитала, , Комитета по аудиту и рискам и Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям должен входить как минимум один независимый директор Банка и не могут входить иные лица, кроме членов Наблюдательного Совета Банка.

Кворум, порядок созыва и порядок проведения заседаний комитетов Наблюдательного Совета Банка должны соответствовать требованиям к кворуму, порядку созыва и порядку проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка,

установленным пунктами 12.42–12.44 Устава Банка, если иное не вытекает из существа деятельности комитетов Наблюдательного Совета Банка.

- 3.34. Утверждение политики по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком. Рассмотрение и утверждение отчетов и внутренних документов Банка в отношении порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства об инсайдерской информации.
- 3.35. Утверждение стратегии управления рисками и Капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.
- 3.36. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации
- 3.37. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- 3.38. Проведение оценки на основе отчетов Департамента внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом Банка.
- 3.39. Принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.
- 3.40. Утверждение кадровой политики Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 3.41. Обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.
- 3.42. Иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

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

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 4.1. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается Председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской

организации, Правления Банка или Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определенных Уставом Банка.

- 4.2. Заседания Наблюдательного Совета Банка могут проводиться как в очной, так и в заочной форме. Наблюдательный Совет Банка учитывает письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка, отсутствующего на указанном заседании, при определении наличия кворума заседания Наблюдательного Совета Банка и результатов голосования на заседании Наблюдательного Совета Банка.

Сообщение о проведении заседания Наблюдательного Совета Банка, содержащее повестку дня данного заседания, проекты решения Наблюдательного Совета Банка по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета Банка, материалы и информацию, необходимые для принятия членами Наблюдательного Совета Банка обоснованного решения по вопросам повестки дня предстоящего заседания Наблюдательного Совета Банка, должны быть направлены членам Наблюдательного Совета Банка не позднее чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты проведения предстоящего заседания Наблюдательного Совета Банка.

Требование предыдущего абзаца не применяется в случаях, когда Наблюдательному Совету Банка необходимо принять решения в рамках своей компетенции в обстоятельствах, когда это требование не может быть соблюдено, и при этом члены Наблюдательного Совета единогласно освободили лицо, созывающее заседание Наблюдательного Совета Банка, от необходимости соблюдения данного требования.

Каждый член Наблюдательного Совета Банка может участвовать в проводимом в очной форме заседании Наблюдательного Совета Банка посредством использования систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи при условии заблаговременного письменного уведомления им Банка о намерении участвовать в заседании Наблюдательного Совета Банка таким способом. Председательствующий на заседании Наблюдательного Совета Банка член Наблюдательного Совета Банка обязан обеспечить ведение соответственно аудиозаписи или видеозаписи выступлений и голосования члена Наблюдательного Совета Банка, осуществляемых посредством использования систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи. Материальный носитель данной аудиозаписи или видеозаписи приобщается к протоколу заседания Наблюдательного Совета Банка.

- 4.3. Заседания Наблюдательного Совета Банка проводятся не реже одного раза в календарный квартал согласно установленному решением Наблюдательного Совета Банка расписанию. На каждом заседании Наблюдательного Совета Банка должна быть подтверждена дата проведения следующего заседания Наблюдательного Совета Банка согласно расписанию заседаний Наблюдательного Совета Банка или назначена другая дата проведения следующего заседания Наблюдательного Совета Банка.

- 4.4. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет свыше половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

Если число членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего кворум, предусмотренный настоящим Положением и Уставом Банка, Наблюдательный Совет Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка.

В случае отсутствия кворума на заседании Наблюдательного Совета Банка, Председатель Наблюдательного Совета Банка должен созвать повторное заседание Наблюдательного Совета Банка с той же повесткой дня, которое должно быть

проведено в том же самом месте и в то же самое время не ранее чем через 10 (Десять) дней и не позже чем через 21 (Двадцать один) день со дня, на который было назначено заседание Наблюдательного Совета Банка, не состоявшееся ввиду отсутствия кворума.

4.5. Решения по вопросам повестки дня заседания 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 большее число голосов для принятия соответствующих решений.

4.6. Каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Наблюдательного Совета Банка другому члену Наблюдательного Совета Банка запрещается.

4.7. Член Наблюдательного Совета Банка имеет право:

- запрашивать и получать любую информацию о деятельности Банка путем направления соответствующего письменного обращения в Правление Банка;
- присутствовать на заседаниях Правления Банка по мере необходимости и по согласованию с Председателем Правления Банка.

Деятельность члена Наблюдательного Совета является постоянной и не ограничивается только участием в заседаниях Наблюдательного Совета Банка.

4.8. Председатель Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Уставом Банка осуществляет следующие действия:

- руководит работой Наблюдательного Совета Банка;
- председательствует на заседаниях Наблюдательного Совета Банка;
- созывает заседания Наблюдательного Совета Банка;
- подписывает протоколы заседаний Наблюдательного Совета Банка;
- обеспечивает подготовку материалов, представляемых на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка;
- выносит вопросы на обсуждение на заседаниях Наблюдательного Совета Банка;
- выполняет иные функции, возложенные на него Уставом Банка.

4.9. Повестка дня заседания Наблюдательного Совета Банка формируется Председателем Наблюдательного Совета Банка с учетом мнения лиц, являющихся инициаторами созыва Наблюдательного Совета Банка.

4.10. Член Наблюдательного Совета Банка имеет право предлагать включить в повестку дня заседания Наблюдательного Совета Банка любой вопрос, относящийся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

4.11. Ведение протоколов заседаний Наблюдательного Совета Банка возлагается на Корпоративного секретаря Банка. Протоколы заседаний Наблюдательного Совета Банка хранятся в Общем отделе Управления документационного обеспечения управления Департамента персонала и документооборота.

4.12. Протокол заседания Наблюдательного Совета Банка подписывается лицом, председательствующим на заседании и несущим ответственность за правильность

ведения протокола, Корпоративным секретарем Банка и заверяется круглой печатью Банка.

В протоколе заседания Наблюдательного Совета Банка указываются:

- место и время проведения заседания;
- ФИО лиц, присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним (итоги голосования указываются в протоколе следующим образом: «Решение принято единогласно» / «Решение принято большинством голосов» / «Решение не принято»);
- решения, принятые по вопросам, поставленным на голосование.

4.13. Протокол заседания Наблюдательного Совета Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения.

4.14. Члены Наблюдательного Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.15. В целях реализации полномочий по контролю за реализацией политики в области труда (п. 3.36 Положения) Наблюдательный Совет Банка:

4.15.1. утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, том числе Политику вознаграждения членов Правления и отдельных высших исполнительных должностных лиц Банка, Политику по оплате труда работников Банка;

4.15.2. не реже одного раза в календарный год рассматривает вопрос о принятии решения о сохранении или о пересмотре документов, указанных в п. 4.15.1. Положения;

- 4.15.3. утверждает размера фонда оплаты труда работников Банка;
- 4.15.4. не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Департамента внутреннего аудита Банка, службы внутреннего контроля Банка и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- 4.15.5. рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в том числе, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию (отчеты) Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;
- 4.15.6. осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, критерии определения которых определены во внутренних документах Банка;
- 4.15.7. рассматривает иные вопросы организации, мониторинга и контроля оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

- 5.1. Работу Наблюдательного Совета Банка обеспечивает Корпоративный секретарь Банка, функции которого определяются Положением о Корпоративном секретаре Банка, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.
- 5.2. В случае отсутствия Корпоративного секретаря Банка работу Наблюдательного Совета обеспечивает иное лицо, назначенное Наблюдательным Советом Банка на период отсутствия Корпоративного секретаря из числа сотрудников Службы Корпоративного секретаря Банка.
- 5.3. Корпоративный секретарь имеет право требовать от должностных лиц Банка информацию и документы, необходимые для подготовки материалов по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного Совета.
- 5.4. Корпоративный секретарь обязан:
 - вести протоколы заседаний Наблюдательного Совета Банка и организовывать составление протоколов заседаний комитетов при Наблюдательном Совете;
 - вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Наблюдательного Совета Банка;
 - информировать членов Наблюдательного Совета Банка о датах проведения заседаний (заочных голосований) Наблюдательного Совета в порядке и сроки, установленные настоящим Положением;
 - рассылать членам Наблюдательного Совета материалы, необходимые для рассмотрения вопросов повестки дня заседаний (заочных голосований) Наблюдательного Совета Банка, в порядке и сроки, установленные настоящим Положением;
 - выполнять иные функции, предусмотренные настоящим Положением и Положением о Корпоративном секретаре Банка;

- не разглашать ставшую ему известной при исполнении функций Корпоративного секретаря Банка информацию о деятельности Банка, не являющуюся общедоступной, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ О ФАКТАХ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ О НЕСООТВЕТСТВИИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЧЛЕНА НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

- 6.1. Деловая репутация члена Наблюдательного Совета Банка признается соответствующей установленным требованиям при отсутствии предусмотренных ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и/или иными федеральными законами оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной.
- 6.2. Член Наблюдательного Совета Банка, которому стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, обязан не позднее 2 (рабочих) дней направить в Банк письменное уведомление (далее – «Уведомление»).
- 6.3. Уведомление должно содержать следующие сведения:
 - подробное описание факта, свидетельствующего о несоответствии деловой репутации (например, при вступлении в силу решения суда о назначении административного наказания или обвинительного приговора суда за совершение умышленных преступлений указывается наименование суда, номер статьи, предусматривающей ответственность, вид наказания (дисквалификация, лишение права занимать определенные должности и др.), иные сведения);
 - дату возникновения вышеуказанного факта;
 - собственноручную подпись члена Наблюдательного Совета Банка;
 - дату подписания Уведомления;
 - иные сведения (по усмотрению члена Наблюдательного Совета Банка).К Уведомлению могут прилагаться подтверждающие документы.
- 6.4. Уведомление может направляться почтовой связью, международной почтовой связью или по адресу электронной почты Корпоративного секретаря Банка с последующей досылкой Уведомления на бумажном носителе, а также может быть вручено уполномоченному представителю Банка (в том числе, корпоративному секретарю Банка) под роспись.
- 6.5. Обязанность по предоставлению Уведомления распространяется на кандидатов в члены Наблюдательного Совета с момента выдвижения их кандидатуры.
- 6.6. О возникновении факта, свидетельствующего о несоответствии деловой репутации члена Наблюдательного Совета Банка, Банк уведомляет Банк России в порядке и сроки, установленными действующим законодательством.
- 6.7. Член Наблюдательного Совета Банка несет ответственность за несвоевременное и/или ненадлежащее направление в Банк Уведомления в соответствии с нормами действующего законодательства.

7. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

- 7.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров Банка, принимающих участие в собрании.
- 7.2. Настоящее Положение может быть дополнено и изменено Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров Банка, принимающих участие в собрании.
- 7.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти нормы утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение члены Наблюдательного Совета руководствуются действующими правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка.

**Председатель Наблюдательного Совета
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

Уильям Форрестер Оуэнс