



## **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 общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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 годовым 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.

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:

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; лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

2.5. Согласно Уставу Банка количество членов Наблюдательного Совета Банка не может быть менее чем 5 (Пять) человек. Общее собрание акционеров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации вправе принять решение об изменении количественного состава Наблюдательного Совета Банка и внесении соответствующих изменений в Устав Банка.

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 Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

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, 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, при которых в соответствии

с Федеральным законом «Об акционерных обществах» созыв Общего собрания акционеров Банка осуществляется иными лицами.

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, установленном Уставом Банка.

3.6. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.7. Денежная оценка имущества, определение цены размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, размера процента (купона) по облигациям, принятие решения о выкупе 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, утверждение членов Правления Банка, а также прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, установление размеров выплачиваемых указанным лицам вознаграждений и компенсаций, осуществление иных руководящих действий по отношению к Председателю Правления и Правлению Банка в соответствии с Уставом Банка.

Принятие решения об избрании высшего должностного лица – Президента Банка, прекращение полномочий Президента Банка, установление размеров выплачиваемых указанному лицу вознаграждений и компенсаций.

3.10. Создание комитетов по аудиту, стратегическому планированию и других комитетов, осуществляющих контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка.

3.11. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

3.12. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций в отношении размера дивиденда по акциям и порядка его выплаты.

3.13. 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.

3.14. Использование резервного и иных фондов Банка. Утверждение размеров сумм денежных средств фондов Банка, которые могут быть использованы в текущем году. Утверждение положений о резервном и иных фондах Банка, созданных по решению Общего собрания акционеров Банка, и внесение изменений в положения об этих фондах.

3.15. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, а также внесение в Устав Банка соответствующих изменений и дополнений.

3.16. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.17. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопрос об одобрении крупной сделки требует единогласного решения членов Наблюдательного Совета Банка.

3.18. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего контроля Банка, утверждение Положения об Управлении внутреннего контроля Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Управления внутреннего контроля Банка.

3.19. Осуществление иных полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренных Уставом Банка:

- обеспечение создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля;

- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;

- анализ эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов внутреннего контроля и мер, направленных на повышение его эффективности;

- обеспечение выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов;

- контроль за эффективностью работы Управления внутреннего контроля;

- рассмотрение представляемой Управлением внутреннего контроля не реже двух раз в год информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка;

- оценка соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

3.20. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

3.21. Утверждение решения о выпуске ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг и отчета об итогах приобретения ценных бумаг.

3.22. Иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов 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. Форму проведения заседания определяет Председатель Наблюдательного Совета Банка. Заседание Наблюдательного Совета Банка в очной форме может проводиться с использованием средств телекоммуникационной связи (конференц-связи). При этом Председатель Наблюдательного Совета Банка должен обеспечить возможность одновременного участия в заседании для всех членов Наблюдательного Совета Банка по телефону (в форме конференц-звонка).

Перед заседанием Наблюдательного Совета Банка Председатель Наблюдательного Совета Банка обеспечивает направление по электронной почте уведомлений членам Наблюдательного Совета Банка о времени проведения заседания не менее чем за 3 рабочих дня до даты предполагаемого заседания. С таким уведомлением должны быть также направлены все документы, связанные с заседанием Наблюдательного Совета Банка (рассмотрение которых планируется на заседании), а также повестка дня заседания Наблюдательного Совета Банка.

Заседание Наблюдательного Совета Банка проводится на русском языке с синхронным переводом на английский язык с тем, чтобы в заседании могли участвовать в равной мере лица, говорящие на русском и / или на английском языке.

Материалы к заседанию Наблюдательного Совета Банка, включая уведомления и прилагаемые к ним документы, готовятся и рассылаются членам Наблюдательного Совета Банка на русском и / или английском языке.

4.3. Заседания Наблюдательного Совета Банка созываются и проводятся по мере необходимости.

4.4. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования Наблюдательный Совет Банка вправе учитывать письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка, отсутствующего на указанном заседании.

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

4.5. Решения по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, кроме вопросов, решение по которым согласно Уставу Банка должно быть принято единогласно.

4.6. Каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом и не вправе воздерживаться от голосования по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета Банка. Передача голоса одним членом Наблюдательного Совета Банка другому члену Наблюдательного Совета Банка запрещается. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Наблюдательного Совета Банка (или лицо, исполняющее его функции, в случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка).

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.

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 Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному Совету 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 по согласованию с Председателем Правления Банка поручается сотруднику Банка (секретарь Наблюдательного Совета Банка). Протоколы заседаний Наблюдательного Совета Банка хранятся в Общем отделе Управления персоналом и документационного обеспечения.

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

Председатель  
Наблюдательного Совета Банка

И.Н. Нартова