



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Протокол № 35 от 30.05.2014 г.

Председатель
Общего собрания акционеров
С.Е. Макаров

ПОЛОЖЕНИЕ
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЭКОПРОМБАНК»

г. Пермь
2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Избрание и досрочное прекращение полномочий Наблюдательного Совета	3
3. Компетенция Наблюдательного Совета Банка	8
4. Регламент работы Наблюдательного Совета Банка.....	10
5. Деятельность Наблюдательного Совета между заседаниями.....	14
6. Вознаграждение и ответственность членов Наблюдательного Совета	14

1. Общие положения

1.1. Наблюдательный Совет Банка — орган управления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» (далее «Банк»), осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка (далее «Общее собрание акционеров»), к компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет общее руководство работой Банка посредством вынесения решений в пределах своей компетенции.

Решения Наблюдательного Совета Банка обязательны для исполнения Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

В своей деятельности Наблюдательный Совет Банка руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением, другими внутренними документами Банка.

1.2. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка.

2. Избрание и досрочное прекращение полномочий Наблюдательного Совета

2.1. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка, полномочия Наблюдательного Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового собрания акционеров.

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

2.2. Досрочное прекращение полномочий членов Наблюдательного Совета:

2.2.1. Досрочное прекращение полномочий членов Наблюдательного Совета возможно по решению Общего собрания акционеров только в отношении всех членов Наблюдательного Совета.

2.2.2. Члены Наблюдательного Совета имеют право добровольно сложить свои полномочия в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

2.2.3. Выбывшими считаются члены Наблюдательного Совета, добровольно сложившие свои полномочия, умершие, а также не имеющие возможности исполнять свои обязанности по иным основаниям.

2.2.4. Члены Наблюдательного Совета признаются выбывшими со следующего дня после получения Председателем Наблюдательного Совета заявления члена Наблюдательного Совета о добровольном сложении с себя полномочий, либо со дня смерти члена Наблюдательного Совета, подтвержденной соответствующими документами, либо со дня получения Банком документов, подтверждающих невозможность исполнения членом Наблюдательного Совета своих полномочий.

2.2.5. В случае выбытия члена Наблюдательного Совета из его состава, полномочия остальных членов не прекращаются за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4.4., 4.7. настоящего Положения.

2.3. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо, Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером общества.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

2.4. Член (кандидат в состав) Наблюдательного Совета Банка должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

2.4.1. Под несоответствием Члена (кандидата в состав) Наблюдательного Совета Банка квалификационным требованиям понимается отсутствие высшего образования и опыта руководящей работы не менее двух лет.

2.4.2. Под несоответствием Члена (кандидата в состав) Наблюдательного Совета Банка требованиям к деловой репутации понимаются:

- наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;
- признание судом в течение пяти лет, кандидата виновным в банкротстве юридического лица;
- неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, Членом Совета Директоров (Наблюдательного Совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;
- наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);
- привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее трех лет;
- предъявление в течение пяти предшествующих лет, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- совершение кандидатом более трех раз в течение одного предшествовавшего года, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
- дисквалификация кандидата, срок которой не истек;
- наличие неоднократных фактов расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;
- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства

непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

- предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение пяти предшествовавших лет, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;

- применение в течение пяти предшествовавших лет, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата.

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 считается выбывшим из состава Наблюдательного Совета со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

2.5. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка - 9 человек.

2.6. Независимыми членами Наблюдательного Совета признаются лица:

2.6.1. не являвшиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся должностными лицами (управляющим) или работниками Банка, а также должностными лицами или работниками управляющей организации Банка;

2.6.2. не являющиеся должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета Совета директоров (Наблюдательного Совета) по кадрам и вознаграждениям или занимающим аналогичную должность;

2.6.3. не являющиеся аффилированными лицами Председателя Правления, членов Правления Банка;

2.6.4. не являющиеся аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;

2.6.5. не являющиеся сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Наблюдательного Совета;

2.6.6. не являющиеся крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов общества);

2.6.7. не являющиеся представителями государства.

2.7. Не могут быть признаны независимыми членами Наблюдательного Совета Банка лица, которые:

2.7.1. являются акционерами;

2.7.2. являются или являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого члена Наблюдательного Совета в Наблюдательный Совет Банка,

аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ей сопутствующие аудиту услуги;

2.7.3. не имеют образования и опыта работы, позволяющих им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений акционеров, исполнительных органов, служащих и других членов Наблюдательного Совета Банка.

2.7.4. исполняют обязанности члена Наблюдательного Совета непрерывно в течение 7 лет.

2.8. Независимый член Наблюдательного Совета должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Наблюдательный Совет происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый член Наблюдательного Совета перестает быть таковым, этот член Наблюдательного Совета обязан подать заявление на имя Председателя Наблюдательного Совета с изложением этих изменений и обстоятельств. При этом переизбрание Наблюдательного Совета в связи с уменьшением количества независимых членов Наблюдательного Совета не производится до очередного годового собрания акционеров.

2.9. 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, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Наблюдательного Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

2.10. Председатель Наблюдательного Совета избирается членами Наблюдательного Совета Банка из числа членов Наблюдательного Совета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

2.11. 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.

2.12. Члены Наблюдательного Совета избирают Секретаря Наблюдательного Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета. Секретарь Наблюдательного Совета Банка может быть избран не из числа членов Наблюдательного Совета Банка. Секретарь Наблюдательного Совета извещает членов Наблюдательного Совета о назначенном заседании, составляет протоколы заседаний Наблюдательного Совета, ведет делопроизводство Наблюдательного Совета в течение срока его полномочий.

Наблюдательный Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и Секретаря Наблюдательного Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета.

2.13. В случае изменения в составе Наблюдательного совета Банк в трехдневный срок со дня принятия решения об избрании (освобождении) Члена Наблюдательного Совета в письменной форме уведомляет об этом территориальное учреждение Банка России, осуществляющие надзор за его деятельностью.

В уведомлении об избрании (об освобождении) Члена Наблюдательного Совета Банка, направляемом Банком в подразделение Банка России, должна содержаться информация о составе Наблюдательного Совета и подтверждение соответствия деловой репутации избранного Члена Наблюдательного Совета Банка требованиям, установленным п.1 ч.1 ст.16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

К вышеуказанному уведомлению по каждому Члену Наблюдательного Совета Банка прилагаются следующие документы:

- письменное подтверждение Членом Наблюдательного Совета Банка отсутствия оснований, установленных ст.16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений, указанных в подп."г" п.2.9 «Положения о порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации (один экземпляр);
- выписка из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданная Федеральной налоговой службой.
- Протокол заседания Общего Собрания акционеров Банка, на котором было принято решение об избрании (об освобождении) Члена Наблюдательного Совета, не позднее пятнадцати календарных дней после закрытия Общего Собрания направляется Банком в подразделение Банка России.

2.14. В случае если в отношении Члена Наблюдательного Совета вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленных преступлений либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, Банк в трехдневный срок с даты получения указанной информации в письменной форме уведомляет об этом подразделение Банка России с приложением копии решения суда.

Член Наблюдательного Совета, которому стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, должен не позднее двух рабочих дней письменно сообщить об этом Банку.

2.15. Если после направления Банком уведомления об избрании Члена Наблюдательного Совета в порядке, предусмотренном пунктом 2.13 настоящего Положения, Банком получена информация, указанная в пункте 2.14 настоящего Положения, а также в случае если Банком самостоятельно выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии деловой репутации избранного Члена Наблюдательного Совета требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", Банк обязан не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, направить письменное сообщение об этом в подразделение Банка России. В уведомлении должны быть указаны основания несоответствия деловой репутации избранного Члена Наблюдательного Совета требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также принятые Банком меры по прекращению полномочий указанного лица. К уведомлению должны быть приложены копии подтверждающих документов.

2.16. Банк не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения предписания подразделения Банка России с требованием о замене Члена Наблюдательного Совета в установленный предписанием срок, уведомляет под роспись соответствующее лицо о получении предписания, а также сообщает о получении предписания Председателю Наблюдательного Совета Банка.

Банк в срок не более 60 дней со дня получения предписания о замене члена Наблюдательного Совета обязан освободить от должности Члена Наблюдательного Совета.

Банк информирует подразделение Банка России об исполнении предписания не позднее трех рабочих дней с даты его исполнения.

3. Компетенция Наблюдательного Совета Банка

3.1. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 3.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 3.1.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев предусмотренных Уставом Банка;
- 3.1.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 3.1.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Уставом Банка, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 3.1.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, но не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 3.1.6. 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, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 3.1.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 3.1.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, предусмотренных Уставом Банка Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 3.1.9. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 3.1.10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 3.1.11. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 3.1.12. создание филиалов и открытие представительств Банка, внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 3.1.13. открытие дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла;
- 3.1.14. одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью в случаях предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;
- 3.1.15. одобрение сделок, предусмотренных Уставом Банка;
- 3.1.16. представление Общему собранию акционеров кандидата на должность Председателя Правления;
- 3.1.17. образование Правления Банка по представлению Председателя Правления и досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- 3.1.18. предоставление на рассмотрение Общему собранию акционеров положения о Председателе Правления, Правлении Банка и Главном бухгалтере;
- 3.1.19. утверждение бюджета на текущий финансовый год
- 3.1.20. назначение руководителя службы внутреннего контроля;
- 3.1.21. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

3.1.22. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

3.1.23. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудитором;

3.1.24. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора и надзорных органов;

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

3.1.26. утверждение внутренних документов Банка по:

3.1.26.1. предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Наблюдательного Совета, Председателем Правления, членами Правления, сотрудниками Банка, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

3.1.26.2. раскрытию информации о Банке;

3.1.26.3. обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;

3.1.26.4. управлению банковскими рисками;

3.1.27. рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров;

3.1.28. создание организационной структуры Банка по представлению Председателя Правления Банка;

3.1.29. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

3.1.30. по представлению Председателя Правления Банка образование Кредитного Комитета Банка, утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих его деятельность;

3.1.31. принятие решений о списании безнадежной задолженности на сумму свыше 10 (Десяти) млн. рублей, в порядке и случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

3.1.32. осуществление контроля деятельности Председателя Правления и его заместителей, а также Правления Банка;

3.1.33. принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением вопросов участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

3.1.34. принятие решений о выплате дополнительного вознаграждения Председателю Правления и членам Правления за результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, определение размера указанного вознаграждения и порядка его выплаты;

3.1.35. 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 деятельности Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

3.1.36. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (на основании выданного Банком России разрешения по ходатайству Банка о применении банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

3.1.37. 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 руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

3.1.38. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

3.1.39. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров;

3.1.40. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателю правления и членам Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат председателю Правления и членам Правления, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

3.1.41. иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка.

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

3.3. Наблюдательный Совет Банка вправе принять решение об образовании временно исполняющего обязанности Председателя Правления при соблюдении следующих условий.

3.3.1. Решение об образовании временно исполняющего обязанности председателя Правления может быть принято в случаях невозможности избранного Председателя Правления исполнять свои обязанности в случае: смерти; болезни продолжительностью свыше трех месяцев; отсутствии сведений о месте нахождения свыше одного месяца; решения Банка России и/или судебных органов, препятствующих исполнению обязанностей единоличного исполнительного органа;

3.3.2. Одновременно с принятием решения об образовании временно исполняющего обязанности Председателя Правления, Наблюдательный Совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка или о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющей организации или управляющему

4. Регламент работы Наблюдательного Совета Банка

4.1. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается Председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета, Ревизионной Комиссии Банка, аудитора Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

4.2. Каждый из членов Наблюдательного Совета Банка при осуществлении своих полномочий должен:

4.2.1. тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Наблюдательном Совете информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

4.2.2. принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного Совета, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

4.2.3. анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного Совета, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

4.2.4. анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Наблюдательному Совету;

4.2.5. рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.2.6. своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления, иными сотрудниками Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

При этом каждый из членов Наблюдательного совета должен воздерживаться от принятия на себя обязательств и не совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного совета и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов

4.3. Кворум для проведения заседания должен быть не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

Участие Члена Наблюдательного совета Банка в заседании может быть обеспечено путем использования видеоконференцсвязи и будет учитываться при определении кворума заседания Наблюдательного совета Банка и подведении итогов голосования по вопросам повестки заседания Наблюдательного совета Банка.

4.4. В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного собрания акционеров. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

4.5. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного Совета Банка, по вопросам повестки дня.

4.6. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, кроме вопросов указанных в п. 4.7 настоящего положения. 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 Банка, не допускается.

При принятии Наблюдательным Советом Банка решений в случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета Банка, право решающего голоса принадлежит Председателю Наблюдательного Совета Банка.

4.7. Решение Наблюдательного Совета об избрании временно исполняющего обязанности Председателя Правления и проведении внеочередного собрания в соответствии с п. 3.3. настоящего Положения принимаются большинством в три четверти голосов избранных членов Наблюдательного Совета. Единогласно всеми избранными членами Наблюдательного Совета принимаются решения по следующим вопросам:

4.7.1. досрочное прекращение полномочий Правления Банка;

4.7.2. одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной банковской деятельности Банка, а также сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

4.7.3. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, но не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

В случае если единогласие Наблюдательного Совета Банка по указанным в п. 4.7. вопросам не достигнуто, то по решению Наблюдательного Совета Банка указанные вопросы выносятся на Общее собрание акционеров. В данном случае решение принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.8. Член Наблюдательного Совета не имеет права принимать участие в голосовании, если он имеет заинтересованность в рассматриваемом вопросе. Понятие заинтересованности определяется Федеральным Законом "Об акционерных обществах".

4.9. Внеочередные заседания Наблюдательного Совета созываются по собственной инициативе Председателя Наблюдательного Совета, либо по требованию любого члена Наблюдательного Совета, либо по требованию ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

4.10. Получив требование о проведении заседания, либо инициативно приняв решение о его проведении, Председатель Наблюдательного Совета обязан надлежащим образом известить всех членов Наблюдательного Совета о предстоящем заседании, в обязательном порядке указав в извещении дату, время, место проведения заседания, повестку дня, а также инициатора предстоящего заседания. Если заседание проводится по требованию кого-либо из уполномоченных на то лиц, то в извещении должно быть указано, по чьему требованию проводится заседание.

4.11. Очередные заседания Наблюдательного Совета проводятся не реже одного раза в три месяца.

4.12. Заседания Наблюдательного Совета правомочны при условии присутствия на них не менее половины надлежащим образом избранных членов Наблюдательного Совета.

4.13. Председатель устанавливает кворум путем поименного перечисления присутствующих.

4.14. Проводит заседание Председатель Наблюдательного Совета, либо по поручению Председателя любой член Наблюдательного Совета, если остальные присутствующие члены Наблюдательного Совета не возражают.

4.15. Заседания Наблюдательного Совета проводятся, как правило, в помещении ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» по адресу: г. Пермь, ул. Большевикская, 120. В случае если Председателем Наблюдательного Совета будет сочтено необходимым проведение

заседания в ином месте и при отсутствии возражений остальных членов Наблюдательного Совета, заседания могут быть проведены в ином месте.

4.16. Председателем или любым иным членом Наблюдательного Совета, ведущим заседание, объявляются вопросы повестки дня, стоящие перед заседанием, предлагается порядок их обсуждения.

4.17. Председательствующий выслушивает мнения о порядке рассмотрения вопросов, вынесенных на обсуждение, а также мнение членов Наблюдательного Совета о повестке дня, возможном ее дополнении и изменении.

4.18. После рассмотрения и утверждения повестки дня, членами Наблюдательного Совета принимаются решения по каждому вопросу в отдельности.

4.19. Протокол заседания ведется Секретарем Наблюдательного Совета. Если Секретарь отсутствует, протокол ведет Председатель Наблюдательного Совета. Протокол должен быть составлен не позднее трех рабочих дней от даты проведения заседания Наблюдательного Совета.

4.20. В протоколе в обязательном порядке отражаются следующие моменты:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Наблюдательного Совета подписывается Председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

4.21. Все решения, принятые Наблюдательным Советом в пределах его компетенции и в соответствии с настоящим Положением, являются безусловно обязательными для исполнения всеми работниками и должностными лицами Банка.

4.22. Во исполнение решений, принятых Наблюдательным Советом, Председателем Правления Банка могут издаваться приказы и распоряжения, содержащие обязательную ссылку на соответствующее решение Наблюдательного Совета.

4.23. Члены Наблюдательного Совета вправе ознакомиться с протоколом заседания Наблюдательного Совета и в течение 3-х дней после заседания предложить к протоколу свои замечания и дополнения. При этом если Секретарь не согласен с предложенными дополнениями, внесение изменений в протокол оформляется в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Положения. При этом изменения и дополнения вносятся в протокол по итогам проведенного по ним внеочередного заседания Наблюдательного Совета.

4.24. Решения Наблюдательного Совета могут приниматься без проведения заседания (совместного присутствия членов Наблюдательного Совета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной, факсимильной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Решение Наблюдательного Совета может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем) по всем вопросам, отнесенным Уставом Банка к компетенции Наблюдательного Совета.

4.25. До проведения заочного голосования члены Наблюдательного Совета в обязательном порядке должны быть ознакомлены с предлагаемой повесткой дня, а до начала голосования со всеми необходимыми информацией и материалами по вопросам, поставленным для заочного голосования. Обязанность по ознакомлению возлагается на Председателя Правления Банка.

4.26. Член Наблюдательного Совета имеет право вносить предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов не позднее трех дней с момента его ознакомления с повесткой дня и со всеми необходимыми информацией и материалами.

4.27. Члены Наблюдательного Совета в обязательном порядке должны быть извещены до начала голосования об измененной повестке дня.

4.28. Началом голосования является день, когда член Наблюдательного Совета ознакомлен с повесткой дня и со всеми необходимыми информацией и материалами. Повторное изменение повестки дня не допускается.

4.29. Срок окончания процедуры голосования устанавливается в пять рабочих дней с начала голосования.

4.30. Вопросы об одобрении сделок, сумма которых превышает лимиты, установленные для Кредитного комитета, выносятся на заседание Наблюдательного Совета Председателем Правления или заместителем Председателя Правления, курирующего кредитную работу. В этом случае, решения Наблюдательного Совета принимаются как правило путем заочного голосования. Подготовкой вопроса к рассмотрению на заседании Наблюдательного Совета занимается Председатель Правления или заместитель Председателя Правления, курирующий кредитную работу. Учет и хранение протоколов заседаний Наблюдательного Совета, проведенных по вопросам об одобрении сделок, сумма которых превышает лимиты, установленные для Кредитного Комитета, осуществляется Секретарем Кредитного Комитета отдельно от других протоколов Наблюдательного Совета. Нумерация протоколов должна содержать в себе порядковый номер протокола, год и букву "К". По каждому решению составляется отдельный протокол.

5. Деятельность Наблюдательного Совета между заседаниями

5.1. В период между заседаниями членами Наблюдательного Совета может быть вынесена резолюция по любому вопросу, являющемуся предметом компетенции Наблюдательного Совета.

5.2. Резолюция является основанием для созыва внеочередного заседания Наблюдательного Совета, если она оформлена в письменной форме и вынесена не менее чем двумя членами Наблюдательного Совета.

5.3. Резолюция может предполагать конкретный проект приказа, либо управленческого решения, по сути которого она принята.

5.4. Резолюция, после ее вынесения и подписания членами Наблюдательного Совета, передается Председателю Наблюдательного Совета, который должен принять решение о созыве внеочередного заседания Наблюдательного Совета в течении недели после поступления соответствующей резолюции. Заседание Наблюдательного Совета должно быть назначено не позднее, чем через две недели после поступления резолюции Председателю Наблюдательного Совета.

5.5. На заседаниях, проводимых в порядке рассмотрения резолюций, должно быть объявлено, кем предложена резолюция и оглашен проект предложенного документа.

5.6. При составлении по итогам заседания протокола в обязательном порядке должен быть отражен факт предложения резолюции и ее текст.

5.7. В случае если заседание Наблюдательного Совета проводилось по факту настояния о внесении изменений в протокол предыдущего заседания и изменения одобрены, они в обязательном порядке должны быть внесены в соответствующий протокол.

6. Вознаграждение и ответственность членов Наблюдательного Совета

6.1. Председателю Наблюдательного Совета Банка, членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и/или

компенсироваться расходы, понесенные ими при исполнении своих обязанностей в соответствии с настоящим Положением.

6.2. Решение о выплате вознаграждения и/или компенсации расходов принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с установленным порядком, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

6.3. Общее собрание акционеров вправе уменьшить размер вознаграждения за исполнение функций Председателя Наблюдательного Совета, Членов Наблюдательного Совета, либо досрочно прекратить их полномочия за причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками. Члены Наблюдательного Совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании не несут ответственности.

6.4. Председатель Наблюдательного Совета Банка, другие члены Наблюдательного Совета при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

6.5. Председатель Наблюдательного Совета Банка, члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями/бездействием, в соответствии с действующим законодательством РФ. При этом не несут ответственности члены Наблюдательного Совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Секретарь Общего собрания акционеров
ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

А.В.Червонных