

УТВЕРЖДЕНО:

**Общим собранием акционеров
АО «НВКбанк»
Протокол б/н от 14 июня 2017 года**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Наблюдательном Совете
Акционерного Общества
«Нижеволжский коммерческий банк»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	3
3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	4
4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	5
5. ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	5
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	7
7. ОЦЕНКА РАБОТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	9
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», прочими Федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Акционерного Общества «Нижевожский коммерческий банк» (далее – Банк).
- 1.2. Положение определяет статус Наблюдательного Совета Банка, порядок его формирования, права и обязанности, ответственность членов Наблюдательного Совета Банка, порядок проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, а также порядок оценки работы Наблюдательного совета Банка.
- 1.3. Наблюдательный Совет Банка является органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным Законом РФ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 1.4. Наблюдательный Совет Банка входит в систему органов внутреннего контроля Банка.
- 1.5. Наблюдательный Совет Банка, действуя в пределах своей компетенции, руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.
- 1.6. Компетенция Наблюдательного Совета Банка определяется Уставом Банка.
- 1.7. Наблюдательный Совет подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 2.1. Целями деятельности Наблюдательного Совета Банка является обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля исполнительных органов, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.
- 2.2. Для реализации целей деятельности Наблюдательный Совет Банка в пределах своей компетенции решает следующие задачи:
 - 2.2.1. Определяет приоритетные направления деятельности Банка;
 - 2.2.2. Организует исполнение решений Общего собрания акционеров Банка;
 - 2.2.3. Обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации;
 - 2.2.4. Осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка;
 - 2.2.5. Дает рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 2.2.6. Оказывает содействие в разрешении корпоративных конфликтов;
 - 2.2.7. Рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
 - 2.2.8. Рассматривает и принимает решения по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного Совета Банка, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 3.1. Наблюдательный Совет Банка избирается Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.
- 3.2. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка определяется Уставом Банка.
- 3.3. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером Банка.
- 3.4. Количественный состав независимых директоров должен быть достаточным для обеспечения объективности, взвешенности, независимости и эффективности принимаемых решений и составлять не менее одной четверти состава Наблюдательного Совета Банка.
- 3.5. Лица, избранные в состав Наблюдательного Совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 3.6. Члены Наблюдательного Совета Банка и кандидаты на указанные должности должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимым для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета, а также должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- 3.7. При выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка в порядке, предусмотренном Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, к сведениям о кандидате в Наблюдательный Совет, направляемым вместе с предложением о выдвижении кандидатов, прилагаются документы, подтверждающие соответствие кандидата требованиям к квалификации и деловой репутации, и информацию о квалификации и об опыте работы, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а именно:
 - 3.7.1. Письменное подтверждение, подписанное кандидатом для избрания в Наблюдательный Совет Банка, об отсутствии установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также иными нормативно-правовыми актами оснований для признания его деловой репутации несоответствующей требованиям закона, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений;
 - 3.7.2. Оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной уполномоченным органом;
 - 3.7.3. Оригинал выписки из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справки об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданной уполномоченным органом¹.
 - 3.7.4. Сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;
 - 3.7.5. Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности).

¹ Документы, указанные в пунктах 3.7.2-3.7.3 настоящего Положения могут не представляться кандидатом при повторном избрании в Наблюдательный Совет Банка при условии, если ранее они им были представлены, и по такому лицу не были выявлены факты несоответствия установленным требованиям к деловой репутации.

- 3.7.6. Сведения о наличии письменного согласия кандидата на его избрание в Наблюдательный совет Банка.
- 3.7.7. Иная информация об обстоятельствах, способных оказать влияние на исполнение кандидатом соответствующих обязанностей в качестве члена Наблюдательного совета Банка, в том числе дополнительно представленная самим кандидатом.
- 3.8. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного Совета Банка, Наблюдательный Совет Банка (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», другие органы или лица) включает в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного Совета вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка. Новый состав Наблюдательного Совета Банка избирается тем же внеочередным Общим собранием акционеров Банка, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий существующего состава Наблюдательного Совета Банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

- 4.1. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета Банка на первом заседании после избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка.
- 4.2. Председателем Наблюдательного Совета Банка не может быть лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка.
- 4.3. Наблюдательный Совет вправе в любое время переизбрать Председателя Наблюдательного Совета Банка.
- 4.4. Председатель Наблюдательного Совета Банка:
 - 4.4.1. Осуществляет общую организацию работы Наблюдательного Совета Банка;
 - 4.4.2. Созывает заседания Наблюдательного Совета Банка и председательствует на них;
 - 4.4.3. Организует на заседаниях Наблюдательного Совета Банка ведение протокола и подписывает его;
 - 4.4.4. Организует проведение голосования по проектам решений Наблюдательного Совета Банка;
 - 4.4.5. Осуществляет контроль реализации плана работы Наблюдательного Совета Банка;
 - 4.4.6. Принимает письменные предложения акционеров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
 - 4.4.7. Подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления Банка;
 - 4.4.8. Обеспечивает подготовку отчета об оценке деятельности Наблюдательного Совета Банка за год для включения его в годовой отчет Банка;
 - 4.4.9. Выполняет иные функции, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением.
- 4.5. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета Банка по решению Наблюдательного Совета Банка.
- 4.6. Председатель Наблюдательного Совета Банка вправе давать поручения исполнительным органам Банка о привлечении специалистов в определенной сфере знаний, необходимых для составления Наблюдательным Советом Банка квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Наблюдательного Совета Банка, а также давать поручения исполнительным органам Банка по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Наблюдательным Советом Банка.

- 4.7. Техническое обеспечение деятельности Наблюдательного Совета Банка осуществляет секретарь Наблюдательного Совета Банка, обязанности которого осуществляет руководитель Управления правового обеспечения Банка, в случае его отсутствия – лицо, его замещающее.

5. ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 5.1. Заседания Наблюдательного Совета Банка созываются Председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, или по требованию лиц, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах» и Уставе Банка, и проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в 3 месяца.
- 5.2. Выбор способа уведомления членов Наблюдательного Совета о проведении заседания Наблюдательного Совета Банка и ознакомления с повесткой дня входит в компетенцию лица, инициирующего созыв заседания Наблюдательного Совета Банка в соответствии с настоящим Положением.
- 5.3. Не допускается проведение заседания в месте и время, создающих для большинства членов Наблюдательного Совета значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.
- 5.4. По согласованию с Председателем Наблюдательного Совета, на заседания Наблюдательного Совета Банка могут быть приглашены иные лица.
- 5.5. Заседание Наблюдательного Совета Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка. В случае, если повестка дня заседания Наблюдательного Совета Банка включает вопросы о вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, заседание Наблюдательного Совета Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее двух третей от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка .
- 5.6. Наблюдательный Совет Банка может принимать свои решения как на заседании (при совместном присутствии членов Наблюдательного Совета Банка), так и путем заочного голосования (опросным путем).
- 5.7. Путем заочного голосования (опросным путем) не могут быть приняты решения по следующим вопросам компетенции Наблюдательного Совета Банка:
- 5.7.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 5.7.2. Принятие решения о созыве или отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
 - 5.7.3. Избрание и переизбрание Председателя Наблюдательного Совета;
 - 5.7.4. Образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
 - 5.7.5. Вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.
- 5.8. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного Совета. Письменное мнение должно быть представлено членом Наблюдательного Совета Председателю Наблюдательного Совета Банка до начала проведения заседания Наблюдательного Совета Банка.
- 5.8. Письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка учитывается только при определении кворума и

результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Наблюдательного Совета Банка.

- 5.9. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 5.10. При решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета Банка каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Наблюдательного Совета Банка другому члену Наблюдательного Совета Банка запрещается.
- 5.11. Председатель Наблюдательного Совета Банка имеет право решающего голоса при принятии Наблюдательным Советом Банка решений в случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета Банка.
- 5.12. Секретарь Наблюдательного Совета Банка обеспечивает ведение протокола заседания Наблюдательного Совета Банка.
- 5.13. Протокол заседания Наблюдательного Совета Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.
- 5.14. В протоколе заседания Наблюдательного Совета Банка указываются:
 - 5.14.1. Дата, время и место проведения заседания;
 - 5.14.2. Сведения о лицах, принявших участие в заседании;
 - 5.14.3. Результаты голосования по каждому вопросу повестки дня;
 - 5.14.4. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
 - 5.14.5. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания и потребовавших внести запись об этом в протокол;
 - 5.14.6. Иные сведения.
- 5.15. Член Наблюдательного Совета Банка, голосовавший против принятия решения либо воздержавшийся от голосования по вопросу повестки дня заседания Наблюдательного Совета Банка, вправе письменно изложить свое особое мнение, которое приобщается секретарем Наблюдательного Совета Банка к протоколу заседания Наблюдательного Совета Банка.
- 5.16. Протокол заседания Наблюдательного Совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, а также секретарем Наблюдательного Совета Банка.
- 5.17. Хранение материалов заседаний Наблюдательного Совета Банка обеспечивается в соответствии с утвержденной номенклатурой дел Банка.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 6.1. Члены Наблюдательного Совета Банка должны исполнять свои обязанности добросовестно и разумно в интересах Банка и всех его акционеров. Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны, в частности:
 - 6.1.1. Принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять, при необходимости, в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
 - 6.1.2. Требовать созыва заседания Наблюдательного Совета Банка для обсуждения вопросов, которые, по их мнению, нуждаются в оперативном обсуждении в интересах Банка и принятии по нему решений Наблюдательным Советом Банка;

- 6.1.3. Не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке;
 - 6.1.4. Не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного Совета Банка и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а в случае возникновения такого конфликта в письменном виде раскрывать о нем информацию акционерам;
 - 6.1.5. Тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Наблюдательном Совете Банка 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;
 - 6.1.6. Анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Наблюдательный Совет Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного Совета Банка, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
 - 6.1.7. Анализировать акты проверок Банка (филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Наблюдательному Совету Банка;
 - 6.1.8. 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;
 - 6.1.9. В случае если члену Наблюдательного Совета Банка стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, не позднее двух рабочих дней письменно сообщить об этом Банку.
 - 6.1.10. Проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.
 - 6.1.11. Ежеквартально не позднее 25 числа последнего месяца квартала, предоставлять Банку в письменной форме следующие сведения:
 - 6.1.11.1. О характере любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка (членами Наблюдательного Совета, Правления), Ревизионной комиссии Банка, и/или Председателем Правления Банка;
 - 6.1.11.2. О размере доли участия в уставном капитале Банка и его дочерних обществ;
 - 6.1.11.3. О количестве принадлежащих ему акций Банка и его дочерних обществ.
 - 6.1.12. Не позднее пяти рабочих дней со дня получения членом Наблюдательного Совета документального подтверждения изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте Банка об их квалификации и опыте работы обязаны письменно уведомлять об этом Банк.
 - 6.1.13. уведомлять Наблюдательный Совет Банка:
 - 6.1.13.1. об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
 - 6.1.13.2. о включении в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления иных организаций или о согласии занять должность единоличного или стать членом коллегиальных исполнительных органов иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций – о таком избрании (назначении).
 - 6.1.14. Исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, уставом Банка и внутренними документами Банка.
- 6.2. Члены Наблюдательного Совета имеют право:

- 6.2.1. Предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Наблюдательного Совета Банка;
- 6.2.2. Обсуждать на заседаниях Наблюдательного Совета Банка вопросы деятельности Банка;
- 6.2.3. Вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Наблюдательного Совета Банка;
- 6.2.4. Требовать от Банка предоставления документов и /или информации, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного Совета Банка;
- 6.2.5. Знакомиться с протоколами заседаний Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка и получать их копии;
- 6.2.6. Требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного Совета Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня, а также принимаемым решениям;
- 6.2.7. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. Не несут ответственности члены Наблюдательного Совета Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 6.2.8. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, уставом Банка и внутренними документами Банка.
- 6.3. При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного Совета Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 6.4. В случае если, в соответствии с пунктами 6.2.7. и 6.3. настоящего раздела, ответственность несут несколько членов Наблюдательного Совета Банка, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 6.5. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана виновными действиями членов Наблюдательного Совета Банка, на них, в случае недостаточности имущества Банка, может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

7. ОЦЕНКА РАБОТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

- 7.1.** Оценка работы Наблюдательного Совета Банка проводится в целях:
 - 7.1.1.** Укрепления доверия акционеров к Наблюдательному Совету Банка;
 - 7.1.2.** Повышения инвестиционной привлекательности Банка;
 - 7.1.3.** Создания эффективной системы повышения профессионального уровня членов Наблюдательного Совета Банка;
 - 7.1.4.** Использования результатов оценки при принятии решения об избрании кандидатов в состав Наблюдательного Совета Банка;
- 7.2.** Оценка работы Наблюдательного Совета Банка базируется на следующих принципах:
 - 7.2.1.** Регулярность проведения;
 - 7.2.2.** Комплексность;
 - 7.2.3.** Сравнимость основных показателей деятельности;
 - 7.2.4.** Возможность уточнения показателей и критериев.
- 7.3.** Оценка деятельности Наблюдательного Совета Банка производится ежегодно. Информация о проведении оценки отражается в годовом отчете Банка в разделе, посвященном корпоративному

управлению и описанию деятельности Наблюдательного Совета Банка. Проведение оценки имеет целью показать инвесторам, вовлеченность членов Наблюдательного Совета Банка в активную работу.

7.4. Оценка проводится путем самооценки без привлечения внешних экспертов. Методом оценки принимается коллективная оценка, т.е. оценка деятельности Наблюдательного Совета Банка в целом. Процедура оценки включает в себя анкетирование каждого члена Наблюдательного Совета Банка, обработку результатов, выработку рекомендаций и предложений по совершенствованию практики работы Наблюдательного Совета Банка. Анкетирование проводится в обезличенной форме без указания конкретного члена Наблюдательного Совета Банка как источника информации. Обобщенные результаты рассматриваются на заседании Наблюдательного Совета Банка с принятием конкретных решений по улучшению его работы.

7.5. Критерии оценки работы Наблюдательного Совета Банка включают в себя две группы:

7.5.1. Критерии, вытекающие из целей и задач деятельности Наблюдательного Совета Банка:

7.5.1.2. Наличие и качество необходимых внутренних документов, разработка и утверждение которых является обязанностью Наблюдательного Совета Банка;

7.5.1.3. Эффективность защиты интересов акционеров и иных участников корпоративных отношений (наличие фактов подачи жалоб, исков, обращений акционеров и других заинтересованных лиц, реакция Наблюдательного Совета Банка на эти факты; рассмотрение на заседаниях Наблюдательного Совета Банка вопросов, связанных с конфликтами интересов и реализацией дивидендной политики);

7.5.1.4. Эффективность системы контроля деятельности исполнительных органов Банка;

7.5.1.5. Наличие в Банке системы управления рисками и её эффективность;

7.5.1.6. Эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Банке;

7.5.1.7. Соблюдение Банком Кодекса корпоративной этики.

7.5.2. Критерии, связанные с организацией работы Наблюдательного Совета Банка:

7.5.2.1. Соответствие структуры Наблюдательного Совета Банка задачам управления и структуре Банка;

7.5.2.2. Уровень профессиональной подготовки членов Наблюдательного Совета Банка;

7.5.2.3. Наличие плана работы Наблюдательного Совета Банка, распределение обязанностей среди членов Наблюдательного Совета Банка;

7.5.2.4. Количество и регулярность заседаний Наблюдательного Совета Банка, соотношение очных и заочных заседаний Наблюдательного Совета Банка;

7.5.2.5. Качество процедур подготовки и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка (качество информирования членов Наблюдательного Совета Банка по выносимым на рассмотрение вопросам, сроки предоставления материалов);

7.5.2.6. Наличие протоколов заседаний Наблюдательного Совета Банка, полнота отражения в них материалов заседаний Наблюдательного Совета Банка;

7.5.2.7. Соотношение независимых директоров и иных членов Наблюдательного Совета.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Положение о Наблюдательном Совете, а также изменения в него утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

8.2. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка, они утрачивают силу и

применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности других норм и Положения в целом.