

ПОЛОЖЕНИЕ
о Наблюдательном совете
Банка «Прайм Финанс»
(Открытое акционерное общество)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

- 1.1. Наблюдательный совет Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), далее по тексту Банк, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания Акционеров.
- 1.2. Наблюдательный совет осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА.

- 2.1. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:
 - определение приобретенных направлений деятельности Банка;
 - созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров в установленном порядке;
 - утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в установленном порядке и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 - определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
 - приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
 - образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - рекомендации по размеру выплачиваемых членами ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - использование резервного фонда и иных фондов Банка;
 - утверждение внутренних документов Банка:
 - положение о кредитном комитете Банка (филиала);
 - положение о филиале, положение о представительстве;

- положение о внутреннем контроле;
 - политика, определяющая условия проведения операций и сделок по предоставлению кредитов, гарантий, поручительств (Кредитная политика);
 - политика по управлению и оценки ликвидности;
 - политика оценки и управления банковскими рисками;
 - положение о формировании резервов на возможные потери;
 - а также документов, создание которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка (представлений, заключений, справок для Общего собрания акционеров);
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
 - одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством;
 - одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных законодательством;
 - утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
 - создание и контроль функционирования эффективного внутреннего контроля;
 - рассмотрение на заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным работником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудитором, проводящим (проводившим) аудит;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 2.2. Для решения задач с учётом масштабов и характера деятельности банка Наблюдательным советом могут быть созданы комитеты, возглавляемые ответственным, избранным из состава членов Наблюдательного совета.
- 2.3. Наблюдательный совет ежегодно представляет общему собранию акционеров отчёт о состоянии корпоративного управления банком.
- 2.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

3. ИЗБРАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА.

- 3.1. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством, уставом Банка и настоящим Положением, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 3.2. Количественный состав Наблюдательного совета определяется Уставом Банка в соответствии с требованиями законодательства.

- 3.3. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка могут быть переизбраны неограниченное число раз.
- 3.4. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка.
- 3.5. Члены Наблюдательного совета не могут состоять в трудовых отношениях более чем с тремя организациями.
- 3.6. Члены Наблюдательного совета банка не могут быть членами советов директоров (наблюдательных советов) более чем в трёх организациях.
- 3.7. Независимые члены Наблюдательного совета должны составлять не менее одной четверти состава Наблюдательного совета.
- 3.8. Членом Наблюдательного совета Банка может быть любое дееспособное физическое лицо, предложенное для избрания акционерами (акционером) Банка, в порядке, предусмотренном законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.
- 3.9. В случае, когда количество членов Наблюдательного совет Банка составит менее половины количества, определенного решением Общего собрания акционеров, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.
- 3.10. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае внеочередное Общее собрание акционеров проводится в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом Банка. Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров и уведомление о праве выдвинуть в порядке, предусмотренном настоящим Положением, кандидатов в Наблюдательный совет, направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом.
- 3.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести не более двух предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года.
- 3.12. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).
- 3.13. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложения о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается (в случае, если кандидат является акционером Банка,

указываются также количество и категория принадлежащих ему акций). Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров могут содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

- 3.14. Наблюдательный совет Банка рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока, предусмотренного п. 3.10. настоящего Положения.
- 3.15. Наблюдательный совет отказывает во включении вопроса, предложенного акционерами (акционером), в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутых кандидатур в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка в следующих случаях:
 - -акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные п. 3.10. настоящего Положения;
 - -акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного законом, Уставом Банка и настоящим Положением количества голосующих акций Банка;
 - -акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного законом, Уставом Банка и настоящим Положением количества голосующих акций Банка;
- 3.16. Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшему вопрос или выдвинувшему кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.
- 3.17. Решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Наблюдательного совета Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.
- 3.18. Наблюдательный совет Банка состоит из пяти членов. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные возможности в целях, противоречащих Уставу или для нанесения ущерба имущественным и неимущественным интересам Банка.
- 3.19. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 3.20. Вновь избранные члены Наблюдательного совета вступают в свои полномочия с момента принятия решения Общим собранием акционеров по вопросу избрания Наблюдательного совета Банка. С того же времени прекращаются полномочия переизбранного Наблюдательного совета.
- 3.21. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Для принятия решения о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета проводится внеочередное Общее собрание акционеров, в соответствии с положениями законодательства, регламентирующими проведение такого типа собрания.

- 3.22. Член Наблюдательного совета может добровольно в любое время выйти из состава Наблюдательного совета, путём подачи председателю Наблюдательного совета Банка письменного уведомления о сложении с себя полномочий. В этом случае полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются с момента подачи такого уведомления.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.

- 4.1. Наблюдательный совет Банка возглавляет председатель Наблюдательного совета.
- 4.2. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.
- 4.3. Председатель Наблюдательного совета не может быть одновременно председателем Правления Банка.
- 4.4. Должность председателя Наблюдательного совета является штатной должностью Банка. Председатель Наблюдательного совета может возглавлять совет, работая в штате, по совместительству, не являясь ни штатным сотрудником, ни совместителем.
- 4.5. 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.
- 4.6. В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.
- 4.7. Председатель Наблюдательного совета Банка может добровольно в любое время сложить с себя полномочия путём объявления и подачи письменных уведомлений остальным членам Наблюдательного Совета.

5. ЗАСЕДАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА.

- 5.1. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается председателем Наблюдательного совета Банка:
- по его собственной инициативе;
 - по требованию члена Наблюдательного совета Банка;
 - по требованию ревизионной комиссии Банка;
 - по требованию аудитора Банка;
 - по требованию Правления Банка;
 - по требованию председателя Правления Банка.
- 5.2. Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
- 5.3. Наблюдательный совет определяет дату проведения и повестку дня заседания. Предложения о внесении вопросов в повестку дня представляются председателю Наблюдательного совета за 15 дней до заседания и должны содержать:

- -вопрос, подлежащий рассмотрению;
 - - мотив его постановки;
 - -сведения о лице, ответственном за его подготовку. Лицо, указанное в предложении в качестве ответственного за подготовку конкретного вопроса, обязано не позднее чем за 10 дней до заседания Наблюдательного совета передать председателю Наблюдательного совета все необходимые материалы, в том числе пояснительную записку и проект решения Наблюдательного совета.
54. Председатель Наблюдательного совета вправе возвратить материалы для доработки, если они не отвечают требованиям, предусмотренным п.5.2. настоящего Положения,
55. Председатель Наблюдательного совета, совместно с лицами, ответственными за подготовку материалов, определяет список лиц, приглашаемых на заседание Наблюдательного совета, и доводит эти сведения до членов Наблюдательного совета.
56. Заседание Наблюдательного совета может быть проведено в форме заочного голосования. Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется председателем Наблюдательного совета Банка.
57. Для подготовки заседаний, ведения протоколов Наблюдательным советом Банка избирается секретарь сроком на один год.
- 5.8. По решению Наблюдательного совета полномочия секретаря могут быть прекращены досрочно. Секретарь также может сложить с себя полномочия путём подачи письменного уведомления о решении председателю Наблюдательного совета.
- 5.9. В случае созыва заседания Наблюдательного совета по инициативе председателя Наблюдательного совета, он обязан не менее чем за 10 дней до даты проведения заседания:
- -определить и утвердить повестку дня;
 - -подготовить и утвердить образец опросного листа (в случае проведения заседания Наблюдательного совета в форме заочного голосования);
 - -принять решение о созыве заседания Наблюдательного совета.
- 5.10. В случае созыва заседания по требованию должностных лиц и акционеров согласно п.5.1. настоящего Положения, уполномоченное лицо должно направить председателю Наблюдательного совета в письменной форме требование, содержащее:
- -вопрос, подлежащий рассмотрению;
 - -мотив его постановки;
 - -материалы по рассмотрению вопроса;
 - -сведения о лице, ответственном за его подготовку.
- 5.11. Председатель Наблюдательного совета обязан не позднее 10 дней после получения требования уполномоченного лица, но не менее чем за 10 дней до даты заседания, рассмотреть поступившее требование и принять решение о созыве заседания.
- 5.12. Председатель Наблюдательного совета вправе принять решение об отказе в созыве заседания и во включении в повестку дня вопроса, указанного в требовании, в случае если:

- -лицо, требующее созыва заседания, не указано в п.5.1. настоящего Положения;
 - -поступившие предложения не соответствуют требованиям п.5.8. настоящего Положения.
 - Председатель Наблюдательного совета направляет уполномоченному лицу мотивированное решение не позднее 10 дней после получения требования о созыве заседания.
- 5.13. Дату, время, место, форму проведения заседания, (в случае проведения заседания Наблюдательного совета в форме заочного голосования) дату окончания приема опросных листов определяет председатель Наблюдательного совета в решении о созыве заседания.
- 5.14. Секретарь Наблюдательного совета не менее чем за 7 дней до даты проведения заседания Наблюдательного совета направляет заказным письмом, либо вручает лично под подпись членам Наблюдательного совета следующие документы:
- -уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета;
 - -повестку дня заседания Наблюдательного совета;
 - -опросный лист (в случае проведения заседания Наблюдательного совета в форме заочного голосования);
 - -материалы по вопросам повестки дня заседания.
- 5.15. На заседание Наблюдательного совета могут быть приглашены:
- -члены Правления;
 - председатель Правления;
 - руководители служб, управлений, отделов Банка;
 - специалисты и сторонние эксперты.
- 5.16. Решения на заседаниях Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании.
- 5.17. Решение об одобрении крупной сделки - сделки или нескольких взаимосвязанных 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, определённой по данным его бухгалтерской отчётности на последнюю отчётную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки обыкновенных акций Банка, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно. В случае если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки выносится на решение Общего собрания акционеров.
- 5.18. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров

- 5.19. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета Банка, председателя Правления, члена правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, принимается большинством членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в её совершении.
- 5.20. Если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета Банка составляет менее кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка, решение по одобрению сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных акционеров - владельцев голосующих акций в порядке, установленном законодательством.
- 5.21. Решение об одобрении крупной сделки, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, установленном для принятия решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 5.22. На заседании Наблюдательного совета Банка секретарем ведётся протокол. Протокол подписывается председательствующим на заседании, который несёт ответственность за правильность составления протокола.
- 5.23. В протоколе заседания указываются:
- -место и время его проведения;
 - -лица, присутствующие на заседании;
 - -повестка дня заседания;
 - -вопросы, поставленные на голосования и итоги голосования по ним;
 - -принятые решения.

К протоколу прилагаются документы, указанные в нём в качестве приложений.

- 5.24. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.

- 6.1. Члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка.
- 6.2. Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством. При этом не несут ответственности члены Наблюдательного совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

- 6.3. Членам Наблюдательного совета Банка могут быть компенсированы расходы, в период исполнения ими своих обязанностей и связанные с исполнением обязанностей.

Размеры компенсаций определяются Общим собранием акционеров.

- 6.4. Членам Наблюдательного совета Банка может выплачиваться вознаграждение. Размеры вознаграждений определяются Общим собранием акционеров.