



Утверждено
Решением годового Общего
собрания акционеров ПАО
«Совкомбанк»
27.06.2025
Протокол №3 от 01.07.2025
Дата ввода в действие: 27.06.2025

ПОЛОЖЕНИЕ
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ ПАО «СОВКОМБАНК»
Версия 4.0

г. Кострома
2025

Версия №	Краткое описание изменений	Дата ввода в действие	Автор
1.0	Первоначальная редакция	26.06.2015	Аппарат корпоративного секретаря
2.0	Актуализация документа	30.09.2020	Аппарат корпоративного секретаря
3.0	Актуализация документа	30.06.2022	Аппарат корпоративного секретаря
4.0.	Предусмотрен перечень ключевых вопросов Наблюдательного совета, которые подлежат рассмотрению на очных заседаниях	27.06.2025	Аппарат корпоративного секретаря

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	4
3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	5
4. ПОРЯДОК СОЗЫВА ЗАСЕДАНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	6
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	7
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	11
7. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	13
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	14
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (далее – Положение) определяет статус Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (далее – «Наблюдательный совет»), его функции, порядок формирования, полномочия и обязанности Председателя и членов Наблюдательного совета, порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета и принятия им решений, а также порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (далее – «Банк»).

1.2. Положение разработано в соответствии с законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка.

1.3. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1.4. К компетенции Наблюдательного совета относятся вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

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

1.6. Наблюдательный совет в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, внутренними нормативными документами Банка, регулирующими права и обязанности членов Наблюдательного совета и доведенными до их сведения, и настоящим Положением.

1.7. Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров Банка и действует в интересах Банка и его акционеров.

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

2.1. Члены Наблюдательного совета ежегодно избираются на годовом Общем собрании акционеров путем кумулятивного голосования из числа кандидатов, предложенных для избрания, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

2.2. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.3. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно.

2.4. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо, соответствующее квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренным действующим законодательством. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

2.5. Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее 5 (пяти) членов.

2.6. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, а также член Правления не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного совета или исполнять его функции.

2.7. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

2.8. Для формирования наиболее объективной позиции Наблюдательного совета при осуществлении управления Банком в состав Наблюдательного совета Банка могут избираться независимые члены Наблюдательного совета (независимые директора). Независимость члена Наблюдательного совета определяется в соответствии с рекомендациями Банка России, требованиями правил листинга ПАО «Московская биржа» и внутренними нормативными документами Банка. В отдельных случаях Наблюдательный совет при проведении оценки может признать независимым директора (кандидата в члены Наблюдательного совета), несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

По решению Наблюдательного совета из числа независимых директоров может быть избран Старший независимый директор, который выступает советником Председателя Наблюдательного совета, способствуя эффективной организации работы Наблюдательного совета, а также координирует взаимодействие между независимыми директорами, в том числе созывает по мере необходимости встречи независимых директоров и председательствует на них, а также взаимодействует с акционерами Банка.

2.9. Члены Наблюдательного совета по предложению Председателя Наблюдательного совета назначают секретаря Наблюдательного совета, который ведет протоколы заседаний Наблюдательного совета, осуществляет функции по организационному и информационному обеспечению работы Наблюдательного совета. Секретарем Наблюдательного совета может быть назначено лицо, которое является членом Наблюдательного совета, либо лицо, которое не входит в состав Наблюдательного совета. Допускается избрание двух секретарей Наблюдательного совета Банка. Порядок избрания, компетенция, полномочия секретарей Наблюдательного совета определяются в 03.02.04_Положении о Корпоративном секретаре ПАО «Совкомбанк».

2.10. В составе Наблюдательного совета создаются комитеты (постоянно действующие или временные), состоящие из членов Наблюдательного совета, для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета Банка. Комитеты действуют в рамках полномочий, представленных им Наблюдательным советом, и руководствуются в своей деятельности действующим законодательством, Уставом Банка, а также положениями о комитетах, утверждаемыми Наблюдательным советом и иными внутренними нормативными документами Банка.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.1. Наблюдательный совет возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета на первом после избрания заседании.

3.2. Наблюдательный совет вправе избрать заместителя Председателя Наблюдательного совета Банка, который осуществляет его функции в случае отсутствия/невозможности принять участие в заседании Наблюдательного совета.

3.3. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя и заместителя Председателя в порядке, предусмотренном настоящим Положением и Уставом Банка.

3.4. Председатель Наблюдательного совета Банка организует работу Наблюдательного совета, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, определяет форму проведения заседаний, утверждает повестку дня и дату заседания Наблюдательного совета, организует на заседаниях ведение протоколов заседаний, председательствует на Общем собрании акционеров Банка, подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета и иные документы от имени Наблюдательного совета Банка, принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, осуществляет иные функции, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

3.5. В случае отсутствия на заседании Наблюдательного совета Банка Председателя и заместителя Председателя Наблюдательного совета Банка Наблюдательный совет вправе избрать большинством голосов Председательствующего на заседании из числа своих членов.

4. ПОРЯДОК СОЗЫВА ЗАСЕДАНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

4.1. Заседания Наблюдательного совета Банка созываются Председателем Наблюдательного совета или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка или аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка, руководителя Службы внутреннего аудита, а также иных лиц, определенных Уставом Банка.

4.2. Лица, указанные в пункте 4.1 настоящего Положения, вправе направить Председателю Наблюдательного совета Банка в письменном виде или заявить в устной форме требование о созыве заседания Наблюдательного совета Банка с указанием вопросов, выносимых на обсуждение.

4.3. Председатель Наблюдательного совета Банка обязан в течение 2 (двух) дней с даты получения требования о проведении заседания Наблюдательного совета Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении заседания Наблюдательного совета или об отказе в его проведении.

4.4. Решение об отказе в проведении заседания Наблюдательного совета Банка может быть принято Председателем Наблюдательного совета Банка только в случае, если не соблюден установленный настоящим Положением порядок предъявления требования о проведении заседания и (или) ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня, не относится к компетенции Наблюдательного совета Банка, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

4.5. Председатель Наблюдательного совета Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета Банка.

4.6. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета Банка, Председатель Наблюдательного совета Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

4.7. В случае принятия решения о проведении заседания Наблюдательного совета Банка, указанное заседание должно быть проведено не позднее 5 (пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

4.8. Если требование о созыве Наблюдательного совета Банка направлено в письменной форме, то о месте, дате и времени проведения заседания Наблюдательного совета Банка Секретарь Наблюдательного совета Банка уведомляет каждого члена Наблюдательного совета Банка по адресу (реквизитам), представленному членом Наблюдательного совета, с использованием любого способа связи, включая факсимильную связь, заказное почтовое отправление, посредством электронной почты, специального программного обеспечения (BoardPad, Papyrus) либо путем вручения уведомления лично.

4.9. В случае, если в течение установленного настоящим Положением срока Председателем Наблюдательного совета Банка не принято решение о проведении заседания Наблюдательного совета Банка или принято решение об отказе в его проведении, заседание Наблюдательного совета Банка может быть созвано в порядке и при соблюдении условий, установленных настоящим Положением, любым членом Наблюдательного совета Банка.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

5.1. Наблюдательный совет ежегодно утверждает план работы, включающий перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях Наблюдательного совета. Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся в соответствии с утвержденным планом, но не реже чем 1 (один) раз в квартал.

5.2. Решения Наблюдательного совета Банка могут приниматься как на очных заседаниях (совместное присутствие членов Наблюдательного совета), так и путем заочного голосования (опросным путем). В случае проведения заседания Наблюдательного совета в очной форме при определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения отсутствующих на заседании членов Наблюдательного совета.

Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется Председателем Наблюдательного совета или лицом, исполняющим его функции, в зависимости от важности и/или необходимости оперативного решения вопросов, требующих рассмотрения Наблюдательным советом Банка.

Заседание Наблюдательного совета может быть проведено с использованием средств аудио- и видеоконференцсвязи с помощью электронных систем обмена информацией в режиме реального времени.

При выборе формы проведения заседания Наблюдательного совета учитывается также мнение лиц, требующих созыва заседания Наблюдательного совета в соответствии с п. 4.1. настоящего Положения.

5.3. На очных заседаниях Наблюдательного совета подлежат рассмотрению, а также предварительному обсуждению следующие вопросы повестки дня, в том числе выносимые на рассмотрение Общего собрания акционеров:

- созыв годового Общего собрания акционеров, а также внеочередного Общего собрания акционеров по наиболее значимым вопросам, а именно реорганизация, ликвидация Банка, избрание членов Наблюдательного совета и досрочное прекращение их полномочий, увеличение и уменьшение уставного капитала Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), назначение аудиторской организации, дробление и консолидация акций, согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, когда такой вопрос в соответствии с законодательством РФ относится к компетенции Общего собрания акционеров, приобретение обществом размещенных акций, обращение с заявлением о листинге и делистинге акций и (или) иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

- вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета законодательством РФ и Уставом Банка, в том числе утверждение повестки дня, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка, предварительное утверждение годового отчета, рассмотрение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включение кандидатов в Наблюдательный совет в список для голосования;
- избрание Председателя Наблюдательного совета и старшего независимого директора;
- образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
- вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка, определенные Уставом;
- утверждение стратегии развития Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, политик по управлению отдельными значимыми рисками, плана восстановления финансовой устойчивости, плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- рассмотрение финансовых результатов деятельности Банка за отчетный период;
- утверждение финансового плана, бизнес-плана;
- утверждение отчетов Службы внутреннего аудита, отчетов по ВПОДК;
- рассмотрение отчетов Правления, комитетов Наблюдательного совета;
- рассмотрение результатов оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и его комитетов;
- утверждение дивидендной политики;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также решений об участии в юридических лицах, если стоимость соответствующей сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) по приобретению (отчуждению) Банком акций (доли в уставном капитале) составляет более 10% капитала первого уровня (по данным опубликованной консолидированной отчетности Банка и его дочерних обществ, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, по состоянию на последнюю отчетную дату), и при этом количество приобретаемых (отчуждаемых) в результате такой сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) акций или размер доли в уставном капитале составляет 30 процентов уставного капитала или более.

По требованию лиц, перечисленных в п. 4.1 настоящего Положения, в повестку дня очного заседания могут быть включены иные вопросы, входящие в компетенцию Наблюдательного совета.

5.4. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего кворум для принятия решений, Наблюдательный совет Банка обязан принять

решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного совета. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров.

5.5. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании.

Решение о согласии на совершение сделки, в которой имеется заинтересованность, или об определении цены отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг по такой сделке, принимается большинством голосов, не заинтересованных в ее совершении, не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

1) лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка или членом Правления;

2) лицом, контролирующим Банк или имеющим право давать Банку обязательные указания.

В случае, если количество членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в совершении сделки, в которой имеется заинтересованность, и отвечающих требованиям настоящего пункта, становится менее двух членов Наблюдательного совета, такая сделка требует согласия Общего собрания акционеров Банка.

5.6. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом.

5.7. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.

5.8. Все голоса членов Наблюдательного совета Банка, включая голос Председателя Наблюдательного совета Банка или голос Председательствующего на заседании члена Наблюдательного совета Банка (в случае отсутствия на заседании Председателя Наблюдательного совета Банка), являются равными. В случае равенства голосов при принятии решения голос Председательствующего на заседании не является решающим.

5.9. Член Наблюдательного совета Банка до проведения заседания вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня. Такое письменное мнение должно быть доставлено Председателю Наблюдательного совета Банка до начала заседания и выражать голосование «за» или «против» по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета Банка. При соблюдении указанных в настоящем пункте условий такое письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка учитывается при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня.

5.10. Наблюдательный совет Банка вправе принимать решения по вопросам повестки дня заочным голосованием. В этом случае каждому члену Наблюдательного совета направляется уведомление о проведении заочного голосования по вопросам повестки дня с использованием любого способа связи (включая факсимильную связь, заказное почтовое отправление, электронную почту, специальное программное обеспечение (BoardPad, Pyrus) либо путем вручения уведомления лично). К уведомлению прикладываются проекты решений по вопросам повестки дня и материалы (информация), необходимые для принятия решения, не позднее чем за 5 (пять) дней до окончания срока приема бюллетеней для заочного голосования.

Уведомление о проведении заочного голосования должно содержать:

1) полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;

2) формулировку вопросов повестки дня;

- 3) указание на проведение заочного голосования путем заполнения бюллетеня;
- 4) дату и время окончания срока приема бюллетеней для заочного голосования;
- 5) лица, имеющие заинтересованность в совершении сделки, а также основания, по которым лицо, имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым (если в повестку дня входит вопрос о предоставлении согласия на совершение сделки, в которой имеется заинтересованность);
- 6) перечень материалов (информации), предоставляемых членам Наблюдательного совета.

Бюллетень для заочного голосования направляется членам Наблюдательного совета Банка тем же способом, что и уведомление о проведении заочного голосования, не позднее чем за три дня до окончания срока приема бюллетеней, указанного в уведомлении о проведении заочного голосования.

При заполнении бюллетеня для заочного голосования членом Наблюдательного совета должен быть отмечен только один из возможных вариантов для голосования («за», «против», «воздержался»). Заполненный бюллетень должен быть подписан членом Наблюдательного совета с указанием его фамилии и инициалов.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Наблюдательного совета, чьи бюллетени были получены Секретарем Наблюдательного совета Банка не позднее даты окончания срока приема бюллетеней, указанной в уведомлении. Бюллетень, полученный Банком по истечении срока, указанного в бюллетене, не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов заочного голосования.

В случае, если на заочное голосование выносится вопрос о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, или об определении цены отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг по такой сделке, членам Наблюдательного совета, не участвующим в голосовании по данным вопросам в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 30.11.2024) "Об акционерных обществах", бюллетени не направляются, а в уведомлении о проведении заочного голосования указывается причина, по которой данный член Наблюдательного совета не участвует в голосовании.

Решение Наблюдательного совета Банка, проводимого путем заочного голосования, принимается путем подсчета голосов по бюллетеням для голосования.

5.11. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол, который составляется секретарем Наблюдательного совета не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- 1) полное фирменное наименование Банка;
- 2) место и время проведения заседания;
- 3) форма проведения заседания;
- 4) члены Наблюдательного совета и иные лица, присутствующие на заседании (участвовавшие в заочном голосовании);
- 5) информация о наличии кворума заседания;
- 6) повестка дня заседания;
- 7) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 8) принятые решения.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета, а также секретарем Наблюдательного совета Банка и заверяется печатью Банка.

Выписки из протокола заседания Наблюдательного совета Банка подписываются Председателем Наблюдательного совета Банка, либо Председателем Правления Банка, либо Секретарем Наблюдательного совета Банка.

Выписки из протокола Наблюдательного совета Банка могут направляться Секретарем Наблюдательного совета руководителям структурных подразделений, к компетенции которых относится исполнение решений, принятых Наблюдательным советом. По указанию Председателя Правления копии протоколов и выписки из протоколов Наблюдательного совета Банка могут направляться в иные структурные подразделения Банка, а также иным заинтересованным юридическим и физическим лицам, не являющимся акционерами Банка.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

6.1. Члены Наблюдательного совета Банка в рамках своей компетенции вправе:

1) получать информацию о деятельности Банка, в том числе информацию, составляющую банковскую тайну, знакомиться со всеми документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и настоящим Положением;

2) вносить предложения по осуществлению Наблюдательным советом Банка своих функций;

3) требовать созыва заседания Наблюдательного совета Банка и голосовать по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета;

4) получать профессиональные консультации специалистов Банка по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Наблюдательного совета;

5) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и настоящим Положением.

6.2. Каждый член Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих полномочий должен соблюдать следующие требования:

1) при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей член Наблюдательного совета должен действовать в интересах Банка и его акционеров, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно, с надлежащей профессиональной осмотрительностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка;

2) не принимать на себя обязательств и не совершать 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;

3) при осуществлении функций члена Наблюдательного совета и принятии решений исходить из приоритета интересов Банка над интересами отдельных акционеров, работников Банка и других лиц;

4) тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Наблюдательном совете информацию, в том числе информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в

банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;

5) принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, голосовать по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного совета (за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Положением), и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

6) анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Наблюдательном совете материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного совета, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита Банка и внешнего аудитора;

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

8) рассматривать и давать рекомендации 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;

9) готовить и выносить на рассмотрение Наблюдательного совета вопросы, входящие в их компетенцию, выполнять поручения Наблюдательного совета;

10) 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;

11) соблюдать требования законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка и настоящего Положения, направленные на выявление и предотвращение конфликта интересов;

12) не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию или иную охраняемую Банком информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональные данные) и инсайдерскую информацию как в период работы в Наблюдательном совете, так и в течение 3 (трех) лет после окончания срока полномочий члена Наблюдательного совета;

13) соблюдать требования законодательства Российской Федерации и иного применимого законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке;

14) не делать заявлений как в публичном, так и в частном порядке, которые способны негативно повлиять на репутацию Банка, его должностных лиц и членов органов управления, а также на взаимоотношения Банка с его партнерами, клиентами и акционерами, за исключением заявлений исключительно о фактической информации, которая не является конфиденциальной либо иной охраняемой Банком информацией, и раскрытие которой необходимо для надлежащего выполнения членом Наблюдательного совета его функции в этом статусе;

15) независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он перестает быть независимым;

1б) своевременно доводить до сведения Наблюдательного совета в письменной форме следующую информацию:

– о фактическом владении, а также о каждом вновь состоявшемся приобретении и/или отчуждении членом Наблюдательного совета и связанными с ним лицами (как они определяются локальными нормативными актами Банка, законодательством Российской Федерации и иными применимыми правилами) ценных бумаг Банка и его дочерних обществ с указанием их видов и количества и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от ценных бумаг Банка;

– о своих связанных лицах;

– о юридических лицах, в отношении которых он, его супруга (супруг), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

– о юридических лицах, в органах управления которых он, его супруга (супруг), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица планируют занимать или занимают должности (не позднее 3 дней после избрания (назначения) на эти должности);

– об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом, и иных фактах, которые могут вызвать конфликт интересов;

– о несоответствии его деловой репутации требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативным актам Банка России;

– о совершении операций с финансовыми инструментами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным применимым законодательством, а также внутренними нормативными документами Банка о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке;

– об обстоятельствах, в результате которых независимый директор перестает быть независимым;

– иную информацию, необходимую Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации.

7. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

7.1. Член Наблюдательного совета должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка.

7.2. При возникновении конфликта интересов у члена Наблюдательного совета, в том числе при наличии личной заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Наблюдательного совета должен незамедлительно уведомить об этом Наблюдательный совет Банка путем направления уведомления его Председателю через Секретаря Наблюдательного совета Банка либо устно во время заседания Наблюдательного совета перед рассмотрением соответствующего вопроса. Председатель Наблюдательного совета в начале очного заседания объявляет о заявленных конфликтах интересов членов Наблюдательного совета по вопросам повестки дня заседания.

7.3. Член Наблюдательного совета должен воздержаться от голосования, в том числе от направления в Банк письменного мнения (при отсутствии на очном заседании), а также бюллетеня для голосования (при проведении заседания в заочной форме) по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. Член Наблюдательного совета также должен воздержаться от обсуждения и выражения своего особого мнения по таким вопросам повестки дня заседания.

7.4. Председатель Наблюдательного совета в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Наблюдательного совета, имеющему конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

7.5. Члены Наблюдательного совета и связанные с ними лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением членами Наблюдательного совета своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами, а также в иных случаях, если это может оказать влияние на беспристрастное исполнение обязанностей члена Наблюдательного совета.

7.6. Члены Наблюдательного совета должны уведомлять Наблюдательный совет о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) — о таком избрании (назначении). Уведомление должно быть направлено Председателю Наблюдательного совета Банка через секретаря Наблюдательного совета не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты, когда член Наблюдательного совета дал согласие на его избрание (назначение) в орган управления иной организации.

Совмещение членом Наблюдательного совета должностей в других исполнительных или наблюдательных органах в иных банковских и(или) финансовых организациях в Российской Федерации допускается только с согласия большинства членов Наблюдательного совета.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

8.1. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные Банку по их вине, за исключением членов Наблюдательного совета, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, кто, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

8.2. Члены Наблюдательного совета несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно и неразумно, в том числе, если их действия не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

8.3. В случае совместного причинения убытков Банку члены Наблюдательного совета обязаны возместить убытки солидарно.

8.4. Члены Наблюдательного совета несут ответственность за неисполнение требований и обязанностей, возложенных на них законодательством Российской Федерации и иным применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

8.5. В случае получения информации о нарушении членом Наблюдательного совета требований законодательства Российской Федерации, настоящего Положения и иных внутренних нормативных документов Банка в области управления конфликтом интересов и защиты конфиденциальной и иной охраняемой Банком информации, а также информации о

нарушении обязанностей членов Наблюдательного совета, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка, Председатель Наблюдательного совета или Старший независимый директор выносят на рассмотрение Аудиторского комитета Наблюдательного совета Банка вопрос об оценке соответствия действий члена Наблюдательного совета указанным выше требованиям. По итогам проведенной оценки Аудиторский комитет направляет Наблюдательному совету свое заключение. Наблюдательный совет рассматривает заключение Аудиторского комитета и, при наличии подтвержденных фактов нарушения членом Наблюдательного совета указанных выше требований, выносит на голосование вопрос о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка с целью досрочного прекращения полномочий Наблюдательного совета и избрания Наблюдательного совета в новом составе.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка и вступает в силу с момента такого утверждения.

9.2. Внесение изменений и дополнений в Положение осуществляется в порядке, аналогичном порядку утверждения данного Положения.

9.3. В случае, если нормы Положения входят в противоречие с положениями Устава Банка, применению подлежат положения Устава Банка.

9.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты Положения вступят в противоречие с нормами законодательства, то Положение подлежит применению в части, не противоречащей нормам законодательства.