



Утверждено  
Решением Общего собрания  
акционеров ПАО «Совкомбанк»  
13.02.2026  
Протокол №1 от 16.02.2026  
Дата ввода в действие: 13.02.2026

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ ПАО «СОВКОМБАНК»**  
**Версия 5.0**

**г. Кострома**  
**2026**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА .....</b>	<b>3</b>
<b>3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА .....</b>	<b>4</b>
<b>4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЯ ИЛИ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....</b>	<b>5</b>
<b>5. РЕШЕНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА .....</b>	<b>6</b>
<b>6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....</b>	<b>10</b>
<b>7. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....</b>	<b>13</b>
<b>8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА .....</b>	<b>14</b>
<b>9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>14</b>

## **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 подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом, а также порядок его работы и взаимодействия с иными органами 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.

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.

1.6. Наблюдательный совет в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, 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 и действует в интересах Банка и его акционеров.

## **2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

2.1. Члены Наблюдательного совета ежегодно избираются на годовом заседании Общего собрания акционеров путем кумулятивного голосования из числа кандидатов, предложенных для избрания, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, на срок до следующего годового заседания 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, но не может быть менее 9 (девяти) членов.

2.6. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, а

также член Правления не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного совета или исполнять его функции.

2.7. По решению Общего собрания акционеров 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.

2.8. Для формирования наиболее объективной позиции Наблюдательного совета при осуществлении управления Банком в состав Наблюдательного совета 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 протокол об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом, 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. 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. 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, который осуществляет его функции в случае отсутствия/невозможности принять участие в заседании Наблюдательного совета.

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

3.4. Председатель Наблюдательного совета организует работу Наблюдательного совета, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом, председательствует на заседаниях Наблюдательного совета, определяет способ принятия решений Наблюдательным советом, утверждает повестку дня и дату заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом (далее – протокол Наблюдательного совета), председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров, подписывает протокол Наблюдательного совета и иные документы от имени Наблюдательного совета, принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета 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 Председателя и заместителя Председателя Наблюдательного совета Наблюдательный совет вправе избрать большинством голосов Председательствующего на заседании из числа своих членов.

#### **4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЯ ИЛИ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

4.1. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Наблюдательного совета или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка, руководителя Службы внутреннего аудита.

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

4.3. Председатель Наблюдательного совета обязан в течение 2 (двух) дней с даты получения требования о проведении заседания или заочного голосования рассмотреть данное требование и принять решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом или об отказе в его проведении.

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

4.5. Председатель Наблюдательного совета не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом.

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

4.7. В случае принятия решения о проведении заседания или заочного голосования указанное заседание или заочное голосование должно быть проведено не позднее 5 (пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

4.8. Если требование о проведении Наблюдательного совета направлено в письменной форме, то о способе принятия решений, в случае проведения заседания – о месте, дате и времени его проведения, в случае проведения заочного голосования – о дате и времени окончания приема документа о волеизъявлении члена Наблюдательного совета по вопросам повестки дня, Секретарь Наблюдательного совета уведомляет каждого члена Наблюдательного совета по адресу (реквизитам), представленному членом Наблюдательного совета, с использованием любого способа связи, включая факсимильную связь, заказное почтовое отправление, посредством электронной почты, специального программного обеспечения (Pyrus) либо путем вручения уведомления лично.

4.9. В случае если в течение установленного настоящим Положением срока Председателем Наблюдательного совета не принято решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом или принято решение об отказе в его проведении, решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом может быть принято в порядке и при соблюдении условий, установленных настоящим Положением, любым членом Наблюдательного совета.

## **5. РЕШЕНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

5.1. Наблюдательный совет ежегодно утверждает план работы, включающий перечень вопросов для рассмотрения Наблюдательным советом. Заседание или заочное голосование для принятия решений Наблюдательным советом проводятся в соответствии с утвержденным планом, но не реже чем 1 (один) раз в квартал.

5.2. Решения Наблюдательного совета могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. При принятии решений Наблюдательным советом на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

Способ принятия решений Наблюдательным советом определяется Председателем Наблюдательного совета или лицом, исполняющим его функции, в зависимости от важности и/или необходимости оперативного решения вопросов, требующих рассмотрения Наблюдательным советом.

Участие в заседании Наблюдательного совета может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических устройств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседание Наблюдательного совета с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

При выборе способа принятия решений Наблюдательным советом учитывается также мнение лиц, требующих проведения заседания или заочного голосования в соответствии с п. 4.1. настоящего Положения.

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

- проведение годового заседания Общего собрания акционеров, а также внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием 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 заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета законодательством РФ и Уставом Банка, в том числе определение способа принятия решений (заседание или заочное голосование), возможности дистанционного участия в заседании, порядка доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способов достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможности присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения, повестки дня, даты определения (фиксации) списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, возможности заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, 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 и досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- избрание Председателя Правления 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 заседания могут быть включены иные вопросы, входящие в компетенцию Наблюдательного совета.

5.4. Кворум для принятия решений Наблюдательным советом составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета становится менее количества, составляющего кворум для принятия решений, Наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров.

5.5. Решения Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Решение о согласии на совершение сделки, в которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- 1) лицом, осуществляющим функции Председателя Правления или членом Правления;
- 2) лицом, контролирующим Банк или имеющим право давать Банку обязательные указания.

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

5.6. При принятии решений Наблюдательным советом каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

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

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

5.9. Наблюдательный совет 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 (Pugus) либо путем вручения уведомления лично). К уведомлению прикладываются проекты решений по вопросам повестки дня и материалы (информация), необходимые для принятия решений, не позднее чем за 5 (пять) дней до окончания срока приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета (далее - бюллетень для 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 для голосования;
- 4) дату и время окончания срока приема бюллетеней для 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 голосования направляется членам Наблюдательного совета тем же способом, что и уведомление о проведении заочного голосования, не позднее чем за три дня до окончания срока приема бюллетеней для голосования, указанного в уведомлении о проведении заочного голосования.

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

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Наблюдательного совета, чьи бюллетени для голосования были получены Секретарем Наблюдательного совета Банка не позднее даты окончания срока приема бюллетеней для голосования, указанной в уведомлении. Бюллетень для голосования, полученный Банком по истечении срока, указанного в бюллетене для голосования, 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, членам Наблюдательного совета, не участвующим в голосовании по данному вопросу в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», бюллетени для голосования 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 принимается путем подсчета голосов по бюллетеням для голосования.

5.10. Проведение заседания Наблюдательного совета и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Наблюдательного совета, который составляется секретарем Наблюдательного совета не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В протоколе Наблюдательного совета указываются:

1) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

2) лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

3) повестка дня;

4) вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Наблюдательного совета либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

5) вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

6) сведения о лице, подписавшем протокол;

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

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

Выписки из протокола Наблюдательного совета 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 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 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 своих функций;

- 3) требовать проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом и голосовать по вопросам повестки дня ;
- 4) получать профессиональные консультации специалистов Банка по вопросам, рассматриваемым Наблюдательным советом;
- 5) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и настоящим Положением.

6.2. Каждый член Наблюдательного совета 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;

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 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 Банка, 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;

16) 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 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 путем направления уведомления его Председателю через Секретаря Наблюдательного совета либо устно во время заседания Наблюдательного совета перед рассмотрением соответствующего вопроса. Председатель Наблюдательного совета в начале 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 бюллетеня для голосования (при проведении заочного голосования, а также заседания, совмещенного с заочным голосованием) по вопросам повестки дня, 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.

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 повестки дня.

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 иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) — о таком избрании (назначении). Уведомление должно быть направлено Председателю Наблюдательного совета через секретаря Наблюдательного совета не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты, когда член Наблюдательного совета дал согласие на его избрание (назначение) в орган 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 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 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 проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров 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 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.