

**УТВЕРЖДЕНО**  
**годовым Общим собранием акционеров**  
**(Протокол от 30 июня 2017 г. № 02/17)**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ**  
**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПОЧТА БАНК»**

**1. Общие положения**

1.1. Наблюдательный совет Публичного акционерного общества «Почта Банк» (далее – Наблюдательный совет) осуществляет общее руководство деятельностью Публичного акционерного общества «Почта Банк» (далее – Банк), за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

1.2. В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России (далее – действующее законодательство) Уставом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

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

1.4. Наблюдательный совет вправе принимать решения путем проведения заседания в очной форме (путем совместного присутствия членов Наблюдательного совета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), а также в форме заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование осуществляется опросными листами (без совместного присутствия членов Наблюдательного совета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется с учетом важности вопросов повестки дня.

1.5. Техническое обеспечение деятельности Наблюдательного совета во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет Ответственный секретарь Наблюдательного совета, который не является членом Наблюдательного совета и избирается Наблюдательным советом.

Ответственный секретарь Наблюдательного совета избирается на неопределенный срок если решением Наблюдательного совета прямо не предусмотрено иное. В случае временного отсутствия Ответственного секретаря Наблюдательного совета его функции исполняет лицо, кандидатура которого утверждается на соответствующем заседании Наблюдательного совета Банка. Ответственный секретарь Наблюдательного совета может быть избран из числа работников Банка. Наблюдательный совет в любое время вправе переизбрать Ответственного секретаря Наблюдательного совета Банка.

1.6. Наблюдательный совет может проводить оценку работы Наблюдательного совета, в том числе комитетов при Наблюдательном совете.

При проведении оценки эффективности работы Наблюдательного совета как органа управления Банка могут использоваться следующие критерии:

- регулярность проведения заседаний Наблюдательного совета;
- эффективность принятия решений Наблюдательным советом по отношению к основным показателям деятельности Банка;
- одобрение решений, впоследствии оказавшихся неэффективными;
- объективность в принятии решений Наблюдательным советом;
- участие Наблюдательного совета в защите прав акционеров Банка;
- критерии оценки, рекомендованные и/или установленные Банком России для акционерных обществ и/или кредитных организаций.

## **2. Компетенция Наблюдательного совета**

2.1. Компетенция Наблюдательного совета определяется действующим законодательством, а также Уставом Банка, в том числе к ней относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами Российской Федерации, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) приобретение размещенных Банком акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 7) принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, а также приобретения и отчуждения акций на организованных торгах организатора торговли (биржи));
- 8) образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание членов Правления, определение срока их полномочий и досрочное прекращение полномочий членов Правления, а также избрание, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий Президента - Председателя Правления Банка, установление структуры и размеров выплачиваемых Президенту - Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка (в том числе Положения о Службе внутреннего аудита Банка) за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением иных внутренних документов Банка,

утверждение которых отнесено Уставом и правовыми актами Российской Федерации к компетенции исполнительных органов Банка;

13) создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка);

14) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) утверждение итогов деятельности Банка за отчетный год;

17) предварительное утверждение годового отчета Банка;

18) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка,

19) утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита Банка на очередной отчетный год;

20) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении планов проверок, информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений; независимая проверка Службы внутреннего аудита Банка;

21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

22) утверждение Бизнес-плана Банка на очередной отчетный год и принятие решений о его корректировке, за исключением бизнес-планов, которые утверждаются Общим собранием акционеров Банка в соответствии с нормативными актами Банка России;

23) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

24) списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

25) принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору, разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

26) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и путем размещения дополнительных акций путем конвертации в них эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

27) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

28) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту-Председателю Правления и членам Правления Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер

по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

29) утверждение общих принципов системы оплаты труда и премирования работников Банка (филиала);

30) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

31) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

32) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

33) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Президентом – Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

34) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

35) создание и прекращение деятельности комитетов при Наблюдательном совете Банка, определение их количественного и персонального состава, избрание председателей комитетов, утверждение положения о комитетах при Наблюдательном совете Банка и внесение в них изменений;

36) утверждение фирменного стиля Банка;

37) утверждение положения о закупках товаров, работ, услуг в Банке;

38) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

39) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

40) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

41) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

42) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

43) установление для членов Правления Банка ключевых показателей эффективности и рассмотрение ежеквартальных отчетов об их исполнении;

44) утверждение стратегии Банка;

45) принятие в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» в отношении крупных сделок, решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 10 процентов балансовой стоимости активов

Банка, определенной по данным его бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату, но менее чем 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;

46) принятие решений об одобрении совершения сделок, направленных на отчуждение принадлежащего Банку исключительного права на товарный знак, и сделок, направленных на предоставление права использования товарного знака, исключительное право на который принадлежит Банку, за исключением таких сделок, заключаемых Банком с Федеральным государственным унитарным предприятием «Почта России»;

47) принятие решений о предварительном одобрении договора, на основании которого акционером (акционерами) Банка вносится безвозмездный вклад в имущество Банка;

48) оценка состояния корпоративного управления Банка и утверждение результатов такой оценки;

49) одобрение Плана работы Наблюдательного совета;

50) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка - Правления и Президента-Председателя Правления Банка.

### **3. Порядок образования Наблюдательного совета**

3.1. Наблюдательный совет состоит из 9 (Девяти) членов.

Члены Наблюдательного совета избираются из числа кандидатов, выдвинутых акционерами в порядке, установленном Уставом Банка.

Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

3.2. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются Общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.3. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

3.4. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

3.5. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Лицо, осуществляющее функции Президента – Председателя Правления Банка, а также члены Правления не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемым в соответствии с ними нормативным актам Банка России.

Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета.

#### **4. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета**

4.1. Заседание Наблюдательного совета созывается Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе по мере необходимости, как правило на плановой основе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Правления, Президента-Председателя Правления Банка.

Наблюдательный совет вправе утверждать План работы Наблюдательного совета. План работы Наблюдательного совета должен содержать перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях.

Заседание Наблюдательного совета, созываемое по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка должно быть проведено в течение 5 (Пяти) дней с момента представления требования, а в случае, если вопрос подлежит предварительному рассмотрению комитетом при Наблюдательном совете, в течение 10 (Десяти) дней.

Требование подается Председателю Наблюдательного совета или направляется в Банк в письменной форме и должно содержать: формулировку вопроса в повестку дня, обоснование для включения данного вопроса в повестку дня, сведения об инициаторе вопроса, адрес по которому следует отправить ответ на предъявленное требование, иные сведения. В случае предъявления требования коллегиальным органом Банка, оно должно быть подписано руководителем (председателем) этого органа или замещающем его лицом, с обязательным приложением надлежащим образом заверенной копии протокола заседания коллегиального органа, на котором было принято решение о предъявлении требования, либо оригинала выписки из протокола по данному вопросу. Лицо, вынесшее требование о созыве Наблюдательного совета, вправе также предложить дату созыва Наблюдательного совета и проект решения по соответствующему вопросу дня. Одновременно с требованием направляются необходимые для рассмотрения вопроса материалы (презентации, пояснительные записки, утверждаемые документы и т.п.).

4.2. Необходимые условия для работы Наблюдательного совета обеспечиваются Правлением Банка и Ответственным секретарём Наблюдательного совета.

4.3. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет 6 (Шесть) избранных членов Наблюдательного совета.

В случае, когда количество членов Наблюдательного совета становится менее количества, составляющего указанный кворум в 6 (Шесть) членов Наблюдательного совета, Наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

В случае, если повестка дня, включает вопросы, по которым определение кворума и принятие решения осуществляется разным количеством голосов, по каждому вопросу повестки дня кворум определяется отдельно.

Решение о согласии на совершение Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров Банка в случаях и в порядке, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.4. Предложения по включению вопросов в повестку дня заседания Наблюдательного совета Банка могут вноситься членами Наблюдательного совета, Правлением Банка, членами Правления Банка, Президентом-Председателем Правления Банка, Ревизионной комиссией Банка, аудиторской организации Банка. Такие предложения направляются Ответственному секретарю Наблюдательного совета Банка не менее чем за 5 (Пять) дней до предполагаемой даты планового заседания Наблюдательного совета Банка, вместе с необходимыми для рассмотрения вопроса материалами.

В случае, если внутренними документами Банка предусмотрено предварительное рассмотрение вопроса, выносимого на рассмотрение Наблюдательного совета, комитетом при Наблюдательном совете, предложения по включению таких вопросов в повестку дня заседания Наблюдательного совета направляются Ответственному секретарю после рассмотрения соответствующим комитетом при Наблюдательном совете.

Предложения по включению вопросов в повестку дня оформляются в письменной форме и направляются Председателю Наблюдательного совета, с приложением всех необходимых материалов (проектов решений/пояснительных записок по вопросам повестки дня, презентаций, утверждаемых документов и т.п.), а также результатов согласования вопросов и материалов повестки дня.

4.5. В случае отсутствия в поступивших Ответственному секретарю Наблюдательного совета предложениях по включению вопросов в повестку дня материалов, необходимости доработки материалов и/или отсутствия согласований, Ответственный секретарь Наблюдательного совета возвращает их инициаторам, с указанием на необходимость предоставления комплекта документов в надлежащем виде.

4.6. На основании поступивших предложений по включению вопросов в повестку дня планового заседания Ответственный секретарь Наблюдательного совета формирует проект повестки дня заседания и направляет ее Председателю Наблюдательного совета вместе со всеми необходимыми материалами.

4.7. Председатель Наблюдательного совета в течение 2 (Двух) дней согласовывает полученный от Ответственного секретаря Наблюдательного совета проект повестки дня, в том числе:

- форму проведения заседания Наблюдательного совета;
- дату, место, время проведения заседания Наблюдательного совета или дату окончания приема опросных листов для голосования,
- повестку дня заседания,

и направляет такое согласование Ответственному секретарю Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета по своему усмотрению вправе включить дополнительные вопросы в повестку дня либо не согласовывать включение предложенного вопроса в повестку дня (если по его оценке есть необходимость в изменении и/или доработке вопроса/материалов к нему).

4.8. После согласования повестки дня Председателем Наблюдательного совета, но не менее чем за 2 (Два) дня до даты проведения заседания Наблюдательного совета, Ответственный секретарь Наблюдательного совета, направляет членам Наблюдательного совета Банка уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета, с повесткой дня и необходимыми материалами на адрес электронной почты, указанной членом Наблюдательного совета, и/или на бумажных носителях заказным письмом и/или вручает под роспись.

По решению Председателя Наблюдательного совета уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета может направляться также иным лицам, приглашенным или имеющим право участия в заседании, с приложением необходимых материалов.

4.9. Председатель Наблюдательного совета в дату заседания Наблюдательного совета организует проведение заседания в соответствии с повесткой дня. В случае необходимости доработки материалов по вопросам повестки дня по результатам их рассмотрения на заседании Наблюдательного совета, доработанные материалы должны быть направлены Ответственному секретарю Наблюдательного совета в электронном виде не позднее, чем за 2 (Два) дня после даты проведения заседания Наблюдательного совета.

4.10. Созыв первого заседания Наблюдательного совета в новом составе осуществляется по инициативе любого из членов Наблюдательного совета.

На таком заседании избирается Председатель Наблюдательного совета, формируются комитеты при Наблюдательном совете, в том числе избираются председатели комитетов.

В случае, если первое заседание Наблюдательного совета проводится в дату избрания данного состава Общим собранием акционеров Банка либо срок его проведения составляет менее, чем 3 (Три) дня после избрания, материалы, необходимые для рассмотрения вопросов повестки дня могут быть представлены членам Наблюдательного совета в дату заседания, без заблаговременного направления.

## **5. Особенности проведения заседаний Наблюдательного совета в форме заочного голосования (опросным путем)**

5.1. Решение о проведении заседания Наблюдательного совета в форме заочного голосования (опросным путем) принимается Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, а также по инициативе лиц, имеющих право требовать созыва Наблюдательного совета, указанных в пункте 4.1 настоящего Положения.

Председатель Наблюдательного совета при согласовании повестки дня одновременно устанавливает дату проведения заседания - дату окончания срока представления членами Наблюдательного совета заполненных и подписанных опросных листов, а также дает указание Ответственному секретарю Наблюдательного совета подготовить опросные листы для голосования по вопросам, включенным в повестку дня (поставленным на заочное голосование).

5.2. Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета в форме заочного голосования направляется Ответственным секретарем Наблюдательного совета каждому члену Наблюдательного совета в электронном виде и/или заказным письмом и/или передается им под роспись вместе с опросными листами и материалами по вопросам повестки дня, не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания приема заполненных и подписанных опросных листов. В уведомлении о проведении заседания Наблюдательного совета в форме заочного голосования указывается дата заседания - дата окончания срока представления заполненных и подписанных опросных листов и адрес, по которому они должны направляться.

Принявшими участие в заседании Наблюдательного совета в форме заочного голосования считаются члены Наблюдательного совета, опросные листы которых в бумажной форме получены до указанной в опросном листе даты окончания приема опросных листов.

В случае, если на заочное голосование выносится вопрос о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», членам Наблюдательного совета, признаваемым в соответствии с требованиями данного закона заинтересованными в совершении сделки, опросные листы указанному по вопросу не направляются, а в уведомлении о проведении заочного голосования указывается причина, по которой данный член Наблюдательного совета не участвует в принятии решения по вопросу.

5.3. Опросный лист должен содержать:

- формулировку каждого вопроса повестки дня, поставленного на голосование и формулировку решения, поставленного на голосование;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками "за", "против" и "воздержался", указание на то, что член Наблюдательного совета вправе выбрать только один вариант голосования;
- форму и дату заседания (дату окончания срока представления опросного листа Ответственному секретарю Наблюдательного совета);
- почтовый адрес и/или адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные и подписанные опросные листы;
- упоминание о том, что опросный лист должен быть подписан членом Наблюдательного совета;
- указание на то, что при подведении итогов голосования учитываются опросные листы, полученные Ответственным секретарем Наблюдательного совета до даты окончания приема опросных листов;



- иную необходимую информацию

5.4. Оригиналы заполненных и подписанных опросных листов должны быть представлены Ответственному секретарю Наблюдательного совета не позднее срока, указанного в уведомлении о проведении заседания Наблюдательного совета.

На основании заполненных и подписанных опросных листов Ответственным секретарем Наблюдательного совета в порядке, установленном разделом 8 настоящего Положения, составляется протокол заседания Наблюдательного совета.

5.5. При определении результатов голосования засчитываются голоса по полученным в установленный срок опросным листам:

- подписанным надлежащим образом, в которых голосующим отмечен только один из возможных вариантов голосования по вопросу повестки дня.

Опросные листы, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, либо содержащие записи и поправки, признаются недействительными и не учитываются при определении результатов голосования по вопросам, в отношении которых они предоставлены.

Если членом Наблюдательного совета предоставлено два и более опросных листа по одному и тому же вопросу повестки дня, в которых отмечены разные варианты голосования, такие опросные листы признаются недействительными.

5.6. Признание надлежащим образом подписанного опросного листа недействительным в части голосования не является основанием для исключения голоса предоставившего его члена Наблюдательного совета при определении наличия кворума.

5.7. Заочное голосование считается состоявшимся, если в установленный срок представлены надлежащим образом оформленные опросные листы не менее чем от 6 (Шести) членов Наблюдательного совета.

Заочное голосование по вопросу о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, считается состоявшимся если в установленный срок представлены надлежащим образом оформленные опросные листы не менее, чем от 2 (Двух), от членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.8. Решение путем заочного голосования считается принятым Наблюдательным советом в дату заседания – дату окончания приема опросных листов.

## **6. Порядок принятия решения Наблюдательным советом Банка**

6.1. Решения на заседаниях Наблюдательного совета принимаются большинством голосов присутствующих членов Наблюдательного совета, за исключением принятия решений о согласии на совершение крупных сделок и сделок, предусмотренных подпунктом 45 пункта 2.1 настоящего Положения, решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые принимаются Наблюдательным советом Банка единогласно, а также за исключением принятия решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и об определении цены отчуждаемого или приобретаемого по таким сделкам имущества, которые принимаются Наблюдательным советом Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в их совершении, и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», принятия решений об утверждении Бизнес-плана Банка на очередной отчетный год и о его корректировке, решений об утверждении стратегии Банка, решений об установлении для членов Правления Банка ключевых показателей эффективности и рассмотрении отчетов об их исполнении и решений об одобрении сделок, предусмотренных подпунктами 7 и 46 пункта 2.1 настоящего Положения, которые принимаются Наблюдательным советом Банка большинством не менее двух третей голосов присутствующих членов.

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

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

6.3. При проведении заседаний Наблюдательного совета в очной форме для определения наличия кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение по вопросам повестки дня заседания члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании.

Для этого член Наблюдательного совета, отсутствующий на заседании Наблюдательного совета, должен направить свое письменное мнение по всем или по некоторым вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, и обеспечить его поступление Ответственному секретарю Наблюдательного совета не позднее рабочего дня, предшествующего дате заседания Наблюдательного совета. Письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета, приобщается к протоколу заседания Наблюдательного совета.

Письменное мнение члена Наблюдательного совета учитывается при определениями кворума и результатов голосования, если оно:

- предписано членом Наблюдательного совета;
- поступило до заседания в установленный Положением срок;
- позволяет однозначно определить решение члена Наблюдательного совета по вопросу повестки дня заседания (указан один из вариантов голосования по предложенному проекту решения – «за», «против» или «воздержался», без поправок).

Если в ходе заседания Наблюдательного совета в проект решения внесены поправки, носящие смысловой, а не технический характер, письменное мнение не учитывается при определении кворума и результатов голосования.

6.4. В случае присутствия на заседании Наблюдательного совета члена Наблюдательного совета, письменное мнение которого было получено в установленном Положением порядке до заседания, оно на заседании не оглашается и не учитывается при определениями кворума и результатов голосования.

6.5. При наличии технической возможности по решению Председателя Наблюдательного совета членам Наблюдательного совета, отсутствующим в месте проведения заседания Наблюдательного совета, может быть предоставлена возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

6.6. Решение Наблюдательного совета, принятое на заседании, проводимом в очной форме, если иное не установлено в таком решении, вступает в силу в дату его принятия, а если итоги голосования оглашены на заседании – с момента оглашения итогов.

Решение Наблюдательного совета, принятое на заседании, проводимом в форме заочного голосования, если иное не установлено в таком решении, вступает в силу в дату заседания – дату окончания приема опросных листов.

## **7. Председатель и Ответственный секретарь Наблюдательного совета**

7.1. Наблюдательный совет возглавляет Председатель Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка. Председатель Наблюдательного совета избирается на первом заседании Наблюдательного совета, избранного в новом составе.

Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

7.2. Председатель Наблюдательного совета:

- организует и обеспечивает эффективную работу Наблюдательного совета;

- созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола заседания Наблюдательного совета, председательствует на Общем собрании акционеров Банка если иное не установлено решением Наблюдательного совета;
- определяет форму, дату и время проведения заседаний Наблюдательного совета, принимает меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета информации и материалов по вопросам повестки дня;
- подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета;
- организует разработку Плана работы Наблюдательного совета;
- определяет/согласовывает лиц, приглашаемых на очные заседания Наблюдательного совета;
- организует контроль исполнения решений Наблюдательного совета;
- обеспечивает эффективную работу комитетов при Наблюдательном совете;
- осуществляет иные функции, права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

В случае временного отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

7.3. Документационное и техническое обеспечение деятельности Наблюдательного совета Банка во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет Ответственный секретарь Наблюдательного совета, который не является членом Наблюдательного совета и избирается Наблюдательным советом. Если решением Наблюдательного совета не предусмотрено иное Ответственный секретарь Наблюдательного совета считается избранным на неопределенный срок.

В случае временного отсутствия Ответственного секретаря Наблюдательного совета отсутствия его функции исполняет лицо, кандидатура которого утверждается на соответствующем заседании Наблюдательного совета Банка.

7.4. Ответственный секретарь Наблюдательного совета:

- осуществляет прием требований о созыве заседаний Наблюдательного совета;
- осуществляет прием предложений о включении вопросов в повестки дня заседаний Наблюдательного совета и материалов, необходимых для формирования повестки дня и подготовки заседаний Наблюдательного совета;
- формирует проекты повесток дня заседаний Наблюдательного совета и представляет их на утверждение Председателю Наблюдательного совета;
- сообщает членам Наблюдательного совета о проведении заседаний Наблюдательного совета путем направления уведомления о проведении заседания, утвержденной Председателем Наблюдательного совета повестки дня заседания, материалов к заседанию, а также опросных листов для голосования (в случае проведения заседания путем заочного голосования);
- осуществляет прием заполненных членами Наблюдательного совета опросных листов, подводит итоги голосования;
- ведет протоколы очных заседаний Наблюдательного совета, осуществляет подготовку протоколов заседаний, проводимых путем заочного голосования, и представляет их на подпись Председателю Наблюдательного совета или иному лицу, председательствующему на заседании;
- осуществляет подготовку и подписание выписок из протоколов заседаний Наблюдательного совета;
- удостоверяет верность копий протоколов заседаний Наблюдательного совета, а также документов, утвержденных Наблюдательным советом;
- осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Положением, иными внутренними документами Банка и поручениями Председателя Наблюдательного совета.

## 8. Протокол заседания Наблюдательного совета

8.1. Протокол заседания Наблюдательного совета (далее - Протокол) составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения и подписывается председательствующим на заседании Наблюдательного совета, который несет ответственность за правильность составления Протокола, а также Ответственным секретарем Наблюдательного совета.

8.2. В Протоколе заседания Наблюдательного совета в очной форме указываются:

- полное фирменное наименование Банка;
- дата, место и время проведения заседания Наблюдательного совета;
- дата составления протокола;
- члены Наблюдательного совета и иные лица, присутствующие на заседании;
- сведения о предоставленных и учтённых письменных мнениях членов Наблюдательного совета;
- повестка дня;
- информация о наличии кворума для проведения заседания, а также по вопросам повестки дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- иная необходимая информация.

8.3. Протокол по результатам заочного голосования составляется не позднее 3 (Трех) дней с даты проведения заседания – даты окончания приема опросных листов для заочного голосования, и подписывается Председателем Наблюдательного совета, а в его отсутствие – председательствующим на данном заседании Наблюдательного совета, избранным из членов Наблюдательного совета, а также Ответственным секретарем Наблюдательного совета. Опросные листы являются неотъемлемой частью Протокола.

8.4. В Протоколе заседания Наблюдательного совета в форме заочного голосования указываются:

- полное фирменное наименование Банка;
- дата проведения заседания (дата окончания приема опросных листов);
- дата, время и место составления Протокола;
- информация о наличии кворума для проведения заседания, а также по вопросам повестки дня;
- перечень членов Наблюдательного совета, чьи опросные листы учитываются при принятии решения;
- перечень опросных листов, признанных недействительными;
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

8.5. Хранение оригиналов протоколов заседаний Наблюдательного совета обеспечивает Ответственный секретарь Наблюдательного совета Банка. Протоколы заседаний Наблюдательного совета нумеруются непрерывной сквозной нумерацией в хронологическом порядке от начала до конца каждого календарного года, формируются в отдельное досье и хранятся вместе с приобщенными к ним материалам по вопросам повестки дня, письменными мнениями и опросными листами, в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения.

8.6. Копии протоколов заседаний Наблюдательного совета могут передаваться Ответственным секретарем Наблюдательного совета членам Наблюдательного совета – по их письменным запросам.

Ответственный секретарь Наблюдательного совета подготавливает и рассылает выписки из протоколов заседаний Наблюдательного совета в подразделения и/или должностным лицам Банка, которые являются ответственными за выполнение решений Наблюдательного совета. Выписки из протоколов заседаний Наблюдательного совета подписываются Ответственным

секретарем Наблюдательного совета. Копии протоколов Наблюдательного совета, подписанные Ответственным секретарем Наблюдательного совета, в обязательном порядке направляются в Юридическую службу.

## **9. Комитеты при Наблюдательном совете**

9.1. Наблюдательный совет, в целях повышения эффективности своей деятельности и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, вправе формировать консультативно-совещательные органы при Наблюдательном совете – комитеты (далее - комитеты).

9.2. Комитеты предварительно рассматривают вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, и представляют по ним рекомендации Наблюдательному совету.

9.3. Наблюдательный совет определяет персональный состав комитетов, избирает их председателей, утверждает положения, на основании которых действуют комитеты.

## **10. Права и обязанности членов Наблюдательного совета**

10.1. Члены Наблюдательного совета имеют право:

- 1) требовать созыва заседания Наблюдательного совета;
- 2) предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета;
- 3) обсуждать на заседаниях Наблюдательного совета вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета (за исключением вопроса об одобрении (получении согласия на совершение) сделок Банка, в совершении которых имеется заинтересованность, если в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и (или) Уставом Банка они признаются лицами, имеющими заинтересованность в совершении Банком указанных сделок);
- 4) требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;
- 5) направлять свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, на котором они не могут присутствовать;
- 6) знакомиться с протоколами заседаний Наблюдательного совета, комитетов и иных рабочих органов Наблюдательного совета, получать копии таких протоколов;
- 7) запрашивать и получать информацию и документы, необходимые членам Наблюдательного совета для исполнения ими своих обязанностей, в том числе документы бухгалтерского учета Банка и иную документацию, получать копии соответствующих документов;
- 8) запрашивать и получать информацию и документы, необходимые членам Наблюдательного совета для исполнения ими своих обязанностей, связанные с деятельностью подконтрольных Банку юридических лиц, в том числе документы бухгалтерского учета подконтрольных Банку юридических лиц и иную документацию в том же объеме, в каком само Банк имеет доступ к указанной информации и документам, получать копии соответствующих документов;
- 9) получать вознаграждение и (или) компенсации в связи с осуществлением ими функций членов Наблюдательного совета в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка;
- 10) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

10.2. Член Наблюдательного совета, которому предоставляется конфиденциальная информация, в том числе составляющая коммерческую тайну, обязан сохранять ее

конфиденциальность. В подтверждение принятия обязанности по сохранению конфиденциальности информации Банк вправе требовать от члена Наблюдательного совета выдачи соответствующей расписки, в которой он подтверждает, что предупрежден о конфиденциальности получаемой информации, об обязанности сохранять конфиденциальность получаемой информации и об ответственности за неисполнение такой обязанности.

10.3. Члены Наблюдательного совета обязаны:

1) осуществлять в соответствии с установленной компетенцией общее руководство деятельностью Банка, действуя в его интересах, осуществляя свои права и исполняя свои обязанности разумно и добросовестно;

2) активно участвовать в работе Наблюдательного совета и его комитетов, заранее уведомлять о невозможности своего участия в заседаниях Наблюдательного совета или его комитетов, в состав которых они входят;

3) не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о деятельности Банка и подконтрольных Банку юридических лиц;

4) воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а при наличии или возникновении такого конфликта - незамедлительно информировать об этом Наблюдательный совет;

5) уведомлять Наблюдательный совет:

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
- о намерении совершить сделки с акциями Банка или акциями (долями) подконтрольных Банку хозяйственных обществ и незамедлительно после совершения таких сделок - об их совершении;
- о включении в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления иных организаций или о согласии занять должность единоличного или стать членом коллегиальных исполнительных органов иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении);
- о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении). Уведомление должно быть направлено Председателю Наблюдательного совета и Ответственному секретарю Наблюдательного совета в разумный срок до даты, когда член Наблюдательного совета дал согласие на его избрание (назначение) в состав органа управления иной организации и после даты его избрания (назначения) в состав органа управления иной организации;

6) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

7) исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

10.4. Члены Наблюдательного совета и (кандидаты в члены Наблюдательного совета) обязаны своевременно предоставлять Банку сведения, необходимые для получения представления об их личных и профессиональных качествах, в том числе их биографические данные (включая сведения об их возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), информацию об их членстве в советах директоров других юридических лиц, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем 5 (пяти) последних лет в органах управления иных юридических лиц, прямом или косвенном владении долями и акциями в иных юридических лицах.

## **11. Ответственность членов Наблюдательного совета Банка**

11.1. Члены Наблюдательного совета при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

11.2. Члены Наблюдательного совета несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Наблюдательного совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

11.3. 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.

11.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета о возмещении убытков, причиненных Банку.