



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК**  
(публичное акционерное общество)

**Утверждено**  
**годовым общим собранием**  
**акционеров ПАО «АКИБАНК»**  
**29 июня 2016 года**  
**(протокол № 1 от 01.07.2016г.)**

**ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИПОТЕЧНОГО БАНКА**  
**«АКИБАНК» (публичное акционерное общество)**  
**(новая редакция)**

**г.Набережные Челны**

**2016 год**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее положение о Наблюдательном совете (далее — положение) в соответствии с законодательством РФ, Уставом и иными внутренними документами ПАО «АКИБАНК» определяет принципы деятельности Наблюдательного совета Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

1.2. Настоящее положение определяет статус, порядок образования и функционирования Наблюдательного совета (далее по тексту – Совет), а также порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.3. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, либо исполнительных органов Банка в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка

1.4. Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров (далее по тексту – Собрание).

## **2. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

2.1. Целями деятельности Наблюдательного совета Банка являются обеспечение стратегического управления деятельностью Банка, защита прав и законных интересов его акционеров, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов, соблюдением действующего законодательства, практикой корпоративного управления, системами управления рисками и внутреннего контроля Банка.

2.2. Наблюдательный совет принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.

2.3. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

2.3.1 Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.3.2 Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

2.3.3 Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

2.3.4 Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

2.3.5 Увеличение Уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если уставом это отнесено к его компетенции;

2.3.6 Размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций. Принятие решения и утверждение Условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов;

2.3.7 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»;

2.3.8 Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

2.3.9 Избрание членов Правления и Председателя правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение условий заключаемых с Председателем и членами Правления договоров, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

2.3.10 Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;

2.3.11 Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

2.3.12 Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

2.3.13 Создание филиалов и открытие представительств Банка и их ликвидация, если Уставом Банка это не отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа. Внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией. Утверждение положений о филиалах и представительствах, изменений и дополнений к ним;

2.3.14 Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2.3.15 Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2.3.16 Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

2.3.17 Представление на утверждение Общему собранию акционеров годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

2.3.18 Принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением решения вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных

объединениях коммерческих организаций, если Уставом Банка это не отнесено к компетенции исполнительных органов;

- 2.3.19 Определение финансово-экономической политики дочерних и зависимых обществ;
- 2.3.20 Принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- 2.3.21 Организация исполнения решений Общего собрания акционеров;
- 2.3.22 Оценка рисков, влияющих на деятельность Банка;
- 2.3.23 Оценка эффективности управления банковскими рисками;
- 2.3.24 Утверждение комплекса мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности;
- 2.3.25 Рассмотрение бизнес-планов, стратегических планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов о работе Правления Банка;
- 2.3.26 Утверждение сметы расходов Банка на планируемый период, в том числе размера фонда оплаты труда;
- 2.3.27 Принятие решений о списании нереальной к взысканию задолженности;
- 2.3.28 Утверждение ежегодных тактических планов развития Банка;
- 2.3.29 Утверждение плана капитальных вложений Банка;
- 2.3.30 Определение критериев подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета и Правления;
- 2.3.31 Осуществление контроля за деятельностью Председателя правления (его заместителей), Правления Банка и иные функции в рамках системы внутреннего контроля;
- 2.3.32 Контроль организации и функционирование системы материального стимулирования, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 2.3.33 Утверждение Кадровой политики Банка, в том числе в части оплаты труда, и контроль ее реализации
- 2.3.34 Рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- 2.3.35 Рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);
- 2.3.36 Осуществление контроля над выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- 2.3.37 Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, утверждение Положения о системе внутреннего контроля;
- 2.3.38 Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 2.3.39 Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей аудит);
- 2.3.40 Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 2.3.41 Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 2.3.42 Утверждение перечня и уровня существенности (внутренних лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Наблюдательным советом в соответствии с внутренними документами;
- 2.3.43 Анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;
- 2.3.44 Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса и филиалов;
- 2.3.45 Контроль за соблюдением Банком действующего законодательства;
- 2.3.46 Контроль за соблюдением принципов корпоративного управления;
- 2.3.47 Принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении более 30 процентов акций Банка, включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;
- 2.3.48 Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

2.3.49 Обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, если Уставом Банка это отнесено к его компетенции;

2.3.50 Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых находится в компетенции Общего собрания акционеров и внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов;

2.3.51 Утверждение документов Банка по управлению банковскими рисками, 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

2.3.52 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;

2.3.53 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;

2.3.54 Утверждение документов по внутреннему аудиту, в том числе Положения об отделе внутреннего аудита, Положения о порядке проведении проверок отделом внутреннего аудита, годовых и текущих (квартальных) планов проверок, отчетов (не реже одного раза в полгода) о выполнении отделом внутреннего аудита планов проверок, утверждение начальника отдела внутреннего аудита Банка;

2.3.55 Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

2.3.56 Принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

2.3.57 Утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям, 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 (работники, принимающие риски), а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих в Банке выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (сотрудники/подразделения, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда). Не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре вышеуказанных документов, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

2.3.58 Осуществление контроля за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы обеспечения прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка;

2.3.59 Иные вопросы, предусмотренные Уставом и действующим законодательством.

2.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

### **3. ФОРМИРОВАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

3.1. Наблюдательный совет Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового собрания. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

3.2. Избрание членов Наблюдательного совета осуществляются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах. Информация о кандидатах в члены Наблюдательного совета должна предоставляется в качестве материалов при подготовке и проведении общего собрания акционеров.

3.3. Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в Совет считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

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

3.4. Количественный состав Наблюдательного совета определяется Уставом Банка или Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 (пяти) человек.

3.5. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатуры для избрания в члены Наблюдательного совета на годовом Общем собрании акционеров, в количестве, не превышающем количественный состав избираемых членов Совета путем направления заявки. Такие заявки должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Заявки должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Заявка на выдвижение кандидатов в члены Наблюдательного совета подается в письменной форме, путем направления в адрес Банка заказного письма с уведомлением о вручении или непосредственной доставкой в банк. Дата подачи заявки определяется по дате уведомления о вручении или по дате ее сдачи в Банк.

В заявке на выдвижение кандидата должны быть указаны:

- Ф.И.О., данные документа, удостоверяющего личность, место работы и должность кандидата, а также количество и категория принадлежащих ему акций, в случае если кандидат является акционером Банка;
- имя (наименование) акционера (акционеров), выдвигающих кандидата, количество и категория, принадлежащих им акций.

Заявка должна быть подписана акционером (акционерами) или их представителями.

К заявке о выдвижении кандидата должно прилагаться письменное согласие кандидата на его выдвижение, на обработку и распространение его персональных данных и заполненная анкета (по форме Банка).

Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров, вправе вносить предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

3.6. Заявки на выдвижение кандидатов в члены Наблюдательного совета рассматриваются Советом, который не позднее 5 дней после окончания указанных выше сроков обязан:

- рассмотреть поступившие заявки;
- принять решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет или об отказе во включении.

3.7. Наблюдательным советом по основаниям, предусмотренным законодательством об акционерных обществах, может быть принято решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в члены Совета в список кандидатур для голосования.

3.8. Мотивированное решение Совета об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет направляется акционеру (акционерам), представившим предложение, не позднее трех дней с даты принятия решения.

Если предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, решение Наблюдательного совета направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

3.9. Кандидатура в члены Наблюдательного совета может быть снята акционером (акционерами), предложившим (предложившими) данную кандидатуру, либо самим кандидатом в члены Совета (самоотвод) до или в ходе голосования путем подачи письменного заявления. Отвод кандидатов другими акционерами не допускается.

3.10. При отсутствии или недостаточном количестве кандидатов, Наблюдательный совет вправе по своему усмотрению включать в повестку дня Собрания кандидатов для выборов в Совет.

3.11. Если выборы Наблюдательного совета не состоялись (не было выдвинуто ни одного кандидата, количество выдвинутых кандидатов составляет менее половины требуемого состава Совета, все кандидаты сняли свои кандидатуры, ни один из кандидатов не набрал требуемого количества голосов, избрано менее половины

определенного уставом количества членов Совета, выборы не состоялись ввиду отсутствия кворума для голосования или по другим причинам) или если количество членов Совета по любой причине становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Наблюдательного совета, то действующие члены Наблюдательного совета обязаны в течение семи рабочих дней с даты указанных событий принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания Совета.

Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров. В этом случае в сообщении о созыве внеочередного Собрания для избрания Наблюдательного совета указывается срок для внесения предложений по кандидатам в члены Совета.

3.12. При формировании состава Наблюдательного совета в него могут избираться: только физические лица. Член Наблюдательного совета может не быть акционером банка.

Члены Правления банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета банка.

3.13. Акционеры банка при выдвижении кандидатов в члены Наблюдательного совета и избрании членов Наблюдательного совета должны исходить из того, чтобы личные и профессиональные качества члена Наблюдательного совета и его репутация не вызывали сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка и его акционеров. Поэтому членом Наблюдательного совета рекомендуется избирать лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета.

3.14. Кандидаты в члены и члены Наблюдательного совета должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.15. Кандидаты в члены и члены Наблюдательного совета должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.16. Впервые избранные члены Наблюдательного совета должны предоставить в Банк:

- письменное подтверждение отсутствия оснований, установленных статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений, указанных в подпункте "г" пункта 2.9 Положения № 408-П, утвержденного Банком России 25.10.2013г.;

- оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации;

- справку об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о нем, выданной Федеральной налоговой службой.

3.17. В состав Наблюдательного совета рекомендуется избирать независимых директоров.

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способное выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния Правления Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. Не может считаться независимым кандидат (избранный член Наблюдательного совета), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством. Независимый директор должен соответствовать критерию независимости, изложенным в Кодексе корпоративного управления Банка России.

Наблюдательный совет должен, в том числе с учетом представленной кандидатом информации, проводить оценку независимости кандидатов в члены Наблюдательного совета и давать заключение о независимости кандидата, а также осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов Наблюдательного совета критериям независимости и обеспечивать незамедлительное раскрытие информации о выявлении обстоятельств, в силу которых директор перестает быть независимым.

В отдельных случаях Наблюдательный совет при проведении оценки может признать независимым кандидата (члена Наблюдательного совета) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения. При этом следует руководствоваться обстоятельствами признания независимости в отдельных случаях, рекомендованными Кодексом корпоративного управления Банка России.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.**

4.1. Член Наблюдательного совета имеет право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка необходимую информацию;

- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Наблюдательного совета Банка, в размере, установленном решением общего собрания акционеров;

- знакомиться с протоколами заседаний Наблюдательного совета и других коллегиальных органов Банка и получать их копии;

- требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;

- инициировать заседания Наблюдательного совета для решения неотложных вопросов;
- готовить и выносить на рассмотрение Наблюдательного совета вопросы, входящие в его компетенцию;

- присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников Собрания.

4.2. Поскольку эффективность работы членов Наблюдательного совета в значительной мере зависит от формы, сроков и качества получаемой ими информации, все члены Наблюдательного совета должны в равной степени иметь возможность доступа к документам и информации Банка. Если та информация, которая периодически предоставляется членам Наблюдательного совета, не достаточна для надлежащего исполнения членом Совета своих обязанностей, члены Наблюдательного совета для принятия взвешенного решения имеют право требовать предоставления им дополнительной информации.

Должностные лица Банка обязаны предоставить членам Совета такую информацию.

Требование о предоставлении информации может быть предъявлено как в устной, так и в письменной форме, при этом должностные лица Банка вправе потребовать письменного подтверждения требования.

Информация, содержащая банковскую, коммерческую и иную тайну предоставляется в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральными законами и принятыми в соответствии с ними внутренними документами Банка.

4.3. Член Наблюдательного совета обязан:

- быть лояльным к Банку;
- действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и задачами Наблюдательного совета;
- действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;
- действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета;
- участвовать в принятии решений Наблюдательного совета путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- прилагать максимальные усилия для активного участия в работе Наблюдательного совета;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), доводить до сведения всех членов Наблюдательного совета всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- иметь достаточно времени для выполнения своих обязанностей в работе Наблюдательного совета, в том числе в его комитетах;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- по поручению Наблюдательного совета готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 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;
- при возникновении потенциального конфликта интересов у члена Наблюдательного совета, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, уведомить об этом Наблюдательный совет и в любом случае ставить интересы Банка выше собственных интересов;
- не участвовать в принятии решения в случае наличия конфликта интересов, т.е. воздержаться от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов; в тех случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании;
- в тех случаях, когда решения Наблюдательного совета могут иметь разные последствия для различных групп акционеров, относиться ко всем акционерам справедливо;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Наблюдательном совете информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- 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 и внешнего аудитора;
- утверждать годовые и текущие планы проверок, осуществляемые службой внутреннего аудита, рассматривать вопросы, возникающие в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций и предложения по их решению;
- анализировать отчеты об уровне принимаемых Банком рисков;
- осуществлять контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка;

- проводить на регулярной основе анализ соответствия системы корпоративного управления и корпоративных ценностей в Банке целям и задачам, стоящим перед Банком, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам; при проведении оценки практики корпоративного управления основное внимание уделять разграничению полномочий и определению ответственности каждого органа Банка и оценке выполнения возложенных на него функций и обязанностей; по результатам оценки практики корпоративного управления формулировать предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в устав и внутренние документы Банка, а также принимать соответствующие кадровые решения, а если их принятие относится к компетенции исполнительных органов Банка

- формулировать предложения по кадровым решениям для исполнительных органов Банка.
- анализировать акты проверок Банка (его филиалов) службой внутреннего аудита и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Наблюдательному совету;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления, иными служащими общества, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
- своевременно сообщать об изменении своих анкетных данных;
- своевременно в течение 10 (Десять) дней, с даты наступления соответствующего факта, сообщать банку о своей аффилированности и изменениях в ней, включая информацию о связанных с ним лицах;
- не позднее двух рабочих дней с момента, когда ему стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, сообщать об этом;
- сообщать о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций, а также о фактическом избрании (назначении);
- сообщать о намерении совершить сделки с ценными бумагами Банка, а также о совершенных сделках с такими ценными бумагами;
- при возникновении конфликта интересов, незамедлительно сообщить Наблюдательному совету через его председателя как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения; такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Наблюдательного совета имеется конфликт интересов, на заседании Наблюдательного совета или его комитета с участием такого члена совета;

4.4. Деятельность членов Наблюдательного совета в интересах Банка требует доверия к ним со стороны акционеров и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния на члена Наблюдательного совета с целью спровоцировать его на совершение действия (бездействия) или на принятие решения в ущерб указанным интересам. Поэтому члены Наблюдательного совета и связанные с ними лица не должны принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

4.5. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Наблюдательный совет независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых он перестает быть независимым, такой член Наблюдательного совета обязан уведомить об этих обстоятельствах.

4.6. Независимые директора призваны внести значительный вклад в обсуждение и принятие решений, прежде всего по таким вопросам, как выработка стратегии развития Банка и оценка соответствия деятельности Банка стратегии его развития, предотвращение и разрешение корпоративных конфликтов, оценка качества работы исполнительных органов, оценка деятельности Банка на предмет соответствия интересам всех акционеров, своевременное раскрытие достоверной информации о деятельности Банка, увеличение уставного капитала Банка, внесение существенных изменений в устав Банка, затрагивающих права акционеров, по вопросам, решение которых может затронуть интересы акционеров.

4.7. Независимые директора должны играть ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Банке и совершении обществом существенных корпоративных действий. Независимым директорам рекомендуется предварительно оценивать возможные действия и проекты решений Банка, которые могут привести к возникновению корпоративного конфликта.

4.8. Члены Наблюдательного совета несут ответственность перед Банком и его акционерами в соответствии с законодательством, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в случае, когда члены Совета использовали имеющееся у них право принятия решений, определяющих действия Банка, зная или допуская, что следствием исполнения такого решения будет являться причинение убытков Банку, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.



Члены Наблюдательного совета несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения более 30% акций Банка, предусмотренный Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

При определении оснований и размера ответственности членов Совета принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. Не несут ответственности члены Наблюдательного совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании по этому вопросу.

Порядок и формы возмещения убытков, причиненных Банку виновными действиями (бездействием) членов Наблюдательного совета определяются в соответствии с законодательством.

В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком и перед акционерами является солидарной.

4.9. Член Наблюдательного совета Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Наблюдательным советом Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Наблюдательного совета Банка узнал или должен был узнать о принятом решении, если более короткий срок не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.10. Акционер вправе обжаловать в суд решение Наблюдательного совета Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера. Заявление акционера об обжаловании решения Наблюдательного совета Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным, если более короткий срок не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах». Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Наблюдательного совета Банка в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы

4.11. Полномочия членов Наблюдательного совета осуществляются с момента избрания их Общим собранием акционеров до момента избрания нового состава Совета, за исключением досрочного прекращения полномочий Наблюдательного совета.

Решение о досрочном прекращении полномочий Наблюдательного совета может быть принято только в отношении всех членов Совета.

4.12. Поскольку Наблюдательный совет подотчетен акционерам общества, информация о работе Наблюдательного совета должна раскрываться и предоставляться акционерам. На сайте банка в сети Интернет раскрываются сведения о проведении всех заседаний Наблюдательного совета с указанием повестки дня, а также информация об отдельных принятых Наблюдательным советом решениях с указанием кворума заседания Наблюдательного совета и результатов голосования. В годовом отчете раскрывается информация о количестве заседаний Наблюдательного совета и рассмотренных вопросах, проведенных в течение отчетного года. Также в годовом отчете содержится отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности и изменения, произошедшие в составе Наблюдательного совета.

## **5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

5.1. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета. Члены Наблюдательного совета вправе избрать заместителя председателя Наблюдательного совета, который осуществляет функции председателя Наблюдательного совета во время его отсутствия.

5.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета.

5.3. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать председателя Наблюдательного совета.

5.4. Председатель Наблюдательного совета:

- организует работу Наблюдательного совета;
- после консультаций с членами Наблюдательного совета определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Наблюдательного совета;
- берет на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам;
- принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
- созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них;
- обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, осуществляет контроль за исполнением решений, принятых Наблюдательным советом;
- поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка с целью

своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Наблюдательным советом;

- обеспечивает на заседаниях ведение протокола и подписывает его;
- организует голосование по проектам решений, предложенных членами Наблюдательного совета;
- осуществляет контроль процесса подготовки к Общим собраниям акционеров;
- председательствует на Общем собрании акционеров, реализуя функции, предусмотренные Законом об акционерных обществах, Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров ПАО «АКИБАНК».

Подписывает протоколы и решения принятые Общим собранием акционеров;

- выполняет иные функции, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением.

5.5. Председатель Наблюдательного совета должен обеспечивать эффективную работу комитетов Наблюдательного совета, в том числе принимать на себя инициативу по выдвижению членов Наблюдательного совета в состав того или иного комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Наблюдательного совета по формированию комитетов.

5.6. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка, голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

5.7. В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета и его заместителя, функции председателя осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Совета. Лицо, осуществляющее функции председателя Наблюдательного совета в его отсутствие, вправе осуществлять любые полномочия, предусмотренные для председателя Наблюдательного совета. При голосовании член Наблюдательного совета, осуществляющий функции председателя Совета, не пользуется правом решающего голоса, предоставленного председателю Наблюдательного совета.

5.8. Председатель Наблюдательного совета не вправе поручить выполнение своих функций другому лицу.

5.9. Председатель Наблюдательного совета вправе давать поручения Председателю правления Банка о привлечении специалистов в определенной сфере знаний, необходимых для составления Наблюдательным советом квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Наблюдательного совета, а также давать поручения исполнительным органам Банка по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Наблюдательного совета.

5.10. Председатель Наблюдательного совета должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Наблюдательного совета и взаимодействие его с иными органами Банка. В связи с этим председателем Наблюдательного совета рекомендуется избирать лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам Банка которого отсутствуют какие-либо сомнения.

## **6. СЕКРЕТАРЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

6.1. Секретарь Наблюдательного совета может быть избран из числа членов Наблюдательного совета. Секретарем Наблюдательного совета может быть назначено физическое лицо, не являющееся членом Наблюдательного совета.

6.2. Секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием членов Наблюдательного совета.

6.3. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать секретаря Наблюдательного совета.

6.4. Секретарь Наблюдательного совета обязан:

- обеспечивать координацию работы по подготовке заседаний Наблюдательного совета;
- сообщать членам Наблюдательного совета о проведении заседаний Наблюдательного совета, месте, времени и повестке дня заседания;

- предоставлять членам Наблюдательного совета материалы к заседаниям;

- вести и составлять протокол заседания Наблюдательного совета;

- подводить итоги голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);

- вести учет и обеспечивать хранение входящей документации и копий исходящей документации Наблюдательного совета;

- рассылать членам Наблюдательного совета бюллетени для голосования для принятия решений Наблюдательного совета, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);

- обеспечивать хранение протоколов заседаний Наблюдательного совета;

- обеспечивать хранение решений Наблюдательного совета, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);

- обеспечивать хранение бюллетеней для голосования, направленных в Наблюдательный совет членами Наблюдательного совета для принятия решений Наблюдательного совета, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);

- предоставлять копии решений и протоколов заседаний Наблюдательного совета членам Наблюдательного совета по их требованию.

6.5. Секретарь Наблюдательного совета присутствует на всех заседаниях Совета, за исключением

случаев закрытого обсуждения и принятия решений по отдельным вопросам, которые определяются председателем Наблюдательного совета. В этих случаях в протоколах заседаний Наблюдательного совета отражаются только итоговые решения Совета по данным вопросам.

## **7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ**

7.1. Членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка, за исключением членов Наблюдательного совета Банка, находящихся на федеральной государственной гражданской службе Российской Федерации, государственной гражданской службе субъектов Российской Федерации либо на муниципальной службе органов местного самоуправления Российской Федерации, вознаграждение которым не выплачивается и (или) расходы которых, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка не компенсируются. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров. Выплаты осуществляются по решению общего собрания акционеров из прибыли текущего года.

7.2. В случае отсутствия чистой прибыли (прибыли к распределению) по итогам отчетного года вознаграждение не выплачивается.

## **8. ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

8.1. Заседания Наблюдательного совета, участие в них членов Совета обеспечивают эффективную деятельность Наблюдательного совета.

8.2. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед Банком в определенный период времени задач.

8.3. Наблюдательный совет вправе принимать свои решения заочным голосованием.

8.4. Предпочтительной формой проведения заседания Наблюдательного совета является очная форма, которая дает возможность более содержательного и полного обсуждения вопросов повестки дня членами Совета.

8.5. Заседание Наблюдательного совета созывается председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, ревизионной комиссии или аудиторской организации, Правления, Председателя правления Банка, а также иных лиц, определенных Уставом Банка.

8.6. Требование о созыве заседания Наблюдательного совета должно содержать следующую информацию:

- указание на инициатора проведения заседания;
- обоснование необходимости рассмотрения вопроса (проекта документа) на заседании Наблюдательного совета;
- формулировку пунктов повестки дня заседания и проектов решения по соответствующему вопросу;
- сопроводительные материалы;
- указание на необходимость приглашения иных лиц, не являющихся членами Наблюдательного совета;
- форму проведения заседания (совместное присутствие или заочное голосование);
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.

8.7. Требование о созыве Наблюдательного совета подписывается лицом (органом), требующим созыва Наблюдательного совета. Требование о созыве заседания Наблюдательного совета направляется в письменной форме в Банк заказным письмом с уведомлением о вручении или вручается под роспись секретарю Наблюдательного совета, либо направляется на электронный адрес Банка в виде скан-образа. Дата предъявления требования о созыве заседания Наблюдательного совета определяется по дате уведомления о его вручении или по дате вручения секретарю, либо по дате получения на электронный адрес Банка.

8.8. В течение 3 дней с даты получения требования о проведении заседания председатель Наблюдательного совета должен рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве Наблюдательного совета или об отказе в созыве. Председатель Наблюдательного совета обязан уведомить инициаторов созыва заседания Наблюдательного совета о принятом решении в течение 3 дней с даты принятия решения. В случае принятия решения о созыве, председатель Наблюдательного совета должен определить дату и форму проведения заседания Наблюдательного совета. Такое заседание должно быть проведено в течение 15 календарных дней со дня представления требования о созыве, за исключением случаев, когда иные сроки проведения заседания Наблюдательного совета установлены Законом об акционерных обществах, уставом Банка или настоящим Положением.

8.9. В случаях, не терпящих отлагательств, заседание Наблюдательного совета может быть созвано немедленно после распоряжения председателя Совета.

8.10. Председатель Наблюдательного совета вправе отказать в созыве заседания, если решение предлагаемых к вынесению вопросов не отнесено законодательством и уставом Банка к компетенции Наблюдательного совета.

8.11. В случаях, если заседание Наблюдательного совета созывается по инициативе председателя

Наблюдательного совета или дата заседания уже была определена на предыдущем заседании Наблюдательного совета, требование о созыве не направляется, при этом секретарь Наблюдательного совета направляет членам Наблюдательного совета уведомление о заседании Наблюдательного совета в соответствии с разделом 9.

8.12. После проведения общего собрания акционеров, на котором был избран Наблюдательный совет, первое заседание Наблюдательного совета для избрания председателя, заместителя, секретаря, формирования комитетов, проводится в возможно короткий разумный срок.

## **9. ПОДГОТОВКА ЗАСЕДАНИЯ**

9.1. Порядок подготовки к проведению заседаний Наблюдательного совета, установленный в Банке, обеспечивает членам Наблюдательного совета возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.

9.2. Уведомление о заседании Наблюдательного совета должно включать информацию о дате, форме, времени и месте проведения заседания и повестку дня, а также перечень лиц, приглашенных для участия в заседании.

9.3. В случае проведения заседания в заочной форме членам Наблюдательного совета должны быть направлены проекты решений и бюллетени для голосования. При этом сроки направления бюллетеней и получения заполненных бюллетеней должны быть разумными и достаточными для получения бюллетеней и принятия решений по содержащимся в них вопросам. Дата и время окончания приема заполненных бюллетеней указываются в уведомлении и в самих бюллетенях. Форма бюллетеня для голосования утверждается председателем Наблюдательного совета.

9.4. Для обеспечения членам Наблюдательного совета возможности надлежащим образом подготовиться к проведению заседания совета и выработать позицию по вопросам повестки дня, уведомление о проведении заседания, повестка дня и материалы по вопросам повестки дня заседания предоставляются лицам, участвующим в заседании, не позднее 5 рабочих дней до даты заседания.

9.5. Любые документы и материалы по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета являются конфиденциальной информацией, не подлежащей разглашению, сообщению третьим лицам и распространению любым способом.

9.6. С целью оперативного получения уведомления о заседании Совета может направляться посредством факсимильной, электронной связи или телефонограммой с дублированием такого уведомления посредством почтового отправления.

9.7. Ответственность за подготовку проведения заседаний Наблюдательного совета и своевременность представления членам Совета материалов для рассмотрения на заседаниях возлагается на секретаря Совета.

9.8. Секретарь Наблюдательного совета проверяет своевременность извещения членов Совета о предстоящем заседании, контролирует своевременность, достаточность предоставления им необходимых для заседания документов, отвечает за размещение участников в помещении, в котором проводится заседание, решает иные вопросы, связанные с технической подготовкой и организацией заседаний.

9.9. Ответственными за подготовку, полноту и достаточность необходимых справочных и информационных материалов по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного совета являются докладчики по указанным вопросам. Докладчики обязаны предоставить соответствующие материалы секретарю Совета.

9.10. Документы, необходимые для проведения заседания Совета, относятся к категории «Для служебного пользования».

## **10. КВОРУМ ЗАСЕДАНИЯ. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ.**

10.1. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов, за исключением вопросов, для решения которых необходимо участие в голосовании иного количества членов Наблюдательного совета.

10.2. Наличие кворума фиксируется председательствующим при открытии заседания. При отсутствии кворума, в течение 5 рабочих дней должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня.

10.3. При проведении заседаний Наблюдательного совета в очной форме для определения наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членов Наблюдательного совета, отсутствующих на заседании, в случае если такое письменное мнение однозначно свидетельствует о позиции члена Наблюдательного совета по обсуждаемому вопросу («за», «против», «воздержался»).

10.4. Мнение члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании, должно поступить в письменной форме, собственноручно им подписанное, до начала голосования по вопросам повестки дня. При принятии решения Наблюдательного совета с учетом письменного мнения, письменное мнение подшивается к протоколу.

10.5. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений. При этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

При голосовании по вопросам повестки дня каждый член Наблюдательного совета обладает одним

голосом. Передача права голоса иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, запрещается.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии решений председатель Наблюдательного совета обладает решающим голосом.

10.6. На заседании помимо членов Наблюдательного совета вправе присутствовать приглашенные лица при рассмотрении вопросов, являющихся предметом их непосредственной деятельности. Указанные лица могут выступать докладчиками, участвовать в обсуждениях, вносить предложения по вопросу повестки дня, но не имеют права голоса по вопросам повестки дня заседания.

10.7. Заседание в форме заочного голосования проводится по решению председателя Наблюдательного совета.

10.8. Форма бюллетеня определяется председателем Наблюдательного совета. Бюллетень должен содержать следующую информацию: полное фирменное наименование Банка, дату окончания приема бюллетеней для голосования, адрес приема бюллетеней для голосования, формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решений по вопросам повестки дня, указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Наблюдательного совета.

10.9. При направлении бюллетеней членам Наблюдательного совета к ним должна прилагаться информация, необходимая для принятия решения. Бюллетени направляются членам Наблюдательного совета не позднее, чем за 5 рабочих дней до окончания срока приема бюллетеней.

10.10. При проведении заочного голосования члены Наблюдательного совета вправе принять один из предложенных вариантов решений и обязаны обеспечить получение Банком бюллетеня со своим решением по вопросам, вынесенным на заочное голосование, до окончания срока приема заполненных бюллетеней.

Принявшими участие в заочном заседании считаются члены Наблюдательного совета, чьи бюллетени были переданы секретарю Совета не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

При заочном голосовании засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующими оставлен только один из возможных вариантов решения. Голоса по вопросам, в отношении которых бюллетени для голосования заполнены с нарушением данного требования, не засчитываются.

10.11. При заочном голосовании принятым считается решение, за которое проголосовали не менее половины принявших участие в заочном голосовании членов Наблюдательного совета, если действующим законодательством, Уставом банка не предусмотрено иное число голосов для принятия соответствующего решения. При этом общее количество принявших участие в заочном голосовании членов Наблюдательного совета должно соответствовать кворуму для проведения заседания Наблюдательного совета, определенному Уставом банка.

10.12. Вопросы, по которым Наблюдательным советом не приняты решения заочным голосованием вследствие отсутствия необходимого числа возвращенных бюллетеней, могут быть вынесены Председателем Наблюдательного совета для повторного принятия решения только очным путем.

10.13. Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме.

10.14. Решение Наблюдательного совета по следующим вопросам не может быть принято заочным голосованием (опросным путем):

- утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- избрание и переизбрание председателя Наблюдательного совета;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение из полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации общества;
- увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- иные вопросы в соответствии с решением Наблюдательного совета.

## **11. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

11.1. На заседании Наблюдательного совета ведется протокол.

11.2. Протокол заседания составляется секретарем Наблюдательного совета, а в случае его отсутствия уполномоченным председателем Совета лицом не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания.

11.3. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается председателем Наблюдательного совета (или лицом, председательствовавшим на состоявшемся заседании в отсутствие председателя), который несет ответственность за правильность составления протокола, а также секретарем Наблюдательного совета не позднее трех дней после проведения заседания.

11.4. В протоколе заседания указываются: место и время его проведения, форма проведения, лица, присутствующие на заседании, лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня, наличие кворума заседания, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения. При наличии особого мнения члена Наблюдательного совета, оно заносится в протокол заседания Наблюдательного совета. Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

11.5. Банк обязан хранить протоколы заседаний Наблюдательного совета по месту нахождения его

исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации. Ответственность за сохранность документов возлагается на секретаря Наблюдательного совета.

11.6. Особые мнения членов Наблюдательного совета прикладываются к протоколам заседаний Совета и являются их неотъемлемой частью.

11.7. Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Наблюдательного совета, ревизионной комиссии, аудитору банка, Председателю и членам Правления, официальным представителям органов государственной власти доступ к протоколам заседаний Наблюдательного совета.

11.8. Протоколы заседаний Наблюдательного совета должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа банка в течение 7 дней со дня предъявления указанными лицами требования об ознакомлении с протоколами Наблюдательного совета. Банк обязан по требованию указанных лиц предоставить им копии протоколов Наблюдательного совета. Плата, взимаемая банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

11.9. Решения Наблюдательного совета реализуются путем издания приказов и распоряжений Председателя правления банка. Контроль за исполнением решений Наблюдательного совета определяется указанными приказами и распоряжениями.

## **12. КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

12.1. Для реализации своих функций Наблюдательный совет вправе создавать комитеты, которые являются консультативно-совещательными органами и создаются для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, и выработки рекомендаций для принятия решений по этим вопросам.

12.2. Решение о создании комитетов в составе Наблюдательного совета принимается Наблюдательным советом.

12.3. Комитеты формируются и действуют на основании утверждаемых Наблюдательным советом положений, определяющих задачи каждого комитета, полномочия, порядок их формирования и работы.

12.4. Председатели комитетов Наблюдательного совета избираются Наблюдательным советом из числа членов Совета в соответствии с их профессиональными навыками и опытом.

12.5. Все комитеты подотчетны Наблюдательному совету и все существенные выводы комитетов предоставляются Наблюдательному совету для обсуждения и рассмотрения.

12.6. Обсуждение вопросов и рекомендаций комитетов Наблюдательного совета и принятие решений по ним должны занимать существенную часть времени заседания Наблюдательного совета.

12.7. Принятые комитетами рекомендации должны включаться в состав протокола того заседания Наблюдательного совета, на котором рассматривался вопрос, в отношении которого была дана соответствующая рекомендация.

12.8. В случае если Наблюдательным советом принято решение, противоречащее рекомендации комитета, Наблюдательный совет должен обосновать причины, по которым рекомендации не были учтены. Соответствующее обоснование должно быть включено в протокол заседания Наблюдательного совета.

12.9. Наблюдательным советом могут быть созданы следующие комитеты, перечень которых не является исчерпывающим:

- комитет по аудиту и рискам;
- комитет по вознаграждениям;
- комитет по стратегии;
- комитет по назначениям и др.

12.10. Комитет по аудиту и рискам действует в интересах акционеров и инвесторов Банка и обеспечивает участие членов Наблюдательного совета в осуществлении контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соблюдением законодательства и требований регулирующих органов, обеспечением достоверности финансовой отчетности.

12.11. Комитет по вознаграждениям создается для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, которое получают члены Наблюдательного совета, члены Правления и иные ключевые руководящие сотрудники.

12.12. Комитет по стратегии способствует повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, определяет стратегические цели деятельности Банка, осуществляет контроль реализации стратегии, выработку приоритетных направлений деятельности Банка, рекомендаций по дивидендной политике.

12.13. Комитет по назначениям создается для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с усилением профессионального состава и эффективности работы Наблюдательного совета, формируя рекомендации в процессе выдвижения кандидатов в Наблюдательный совет.

12.13. По решению Наблюдательного совета могут создаваться и иные постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) комитеты, без внесения изменений в настоящее Положение.

### **13. ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ**

13.1. Положение о Наблюдательном совете, дополнения и/или изменения в него принимаются Общим собранием акционеров Банка.

13.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров.

13.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством, эти пункты утрачивают силу без изменения остальных пунктов Положения.

Председатель правления

И.Х.Галяутдинов