

**УТВЕРЖДЕНО**  
решением внеочередного  
Общего собрания участников  
ООО КБ «АРЕСБАНК»  
от «22» июля 2021 г.  
Протокол № 01-07-О/21

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ  
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

г. Москва  
2021 г.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА .....</b>	<b>3</b>
<b>3. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА .....</b>	<b>7</b>
<b>4. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И СРОК ПОЛНОМОЧИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА.....</b>	<b>7</b>
<b>5. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ БАНКА .....</b>	<b>9</b>
<b>6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА.....</b>	<b>12</b>
<b>7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА..</b>	<b>13</b>
<b>8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>14</b>
<i>Приложение №1 .....</i>	<i>15</i>
<i>Приложение №2 .....</i>	<i>16</i>
<i>Приложение № 3.....</i>	<i>20</i>

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном Совете ООО КБ «АРЕСБАНК» (именуемое в дальнейшем «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (именуемым в дальнейшем «законодательство»), нормативными актами исполнительной власти Российской Федерации, Банка России, органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации издавать нормативные акты по вопросам, касающимся деятельности кредитных организаций, Уставом Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «АРЕСБАНК») (именуемого в дальнейшем - Банк), иными внутренними документами Банка.

1.2. Наблюдательный Совет Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «АРЕСБАНК») (именуемый в дальнейшем - Наблюдательный Совет Банка) является коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, базовыми и внутренними стандартами, утвержденными саморегулируемыми организациями, членом, которых является Банк, включая этические кодексы членов Саморегулируемых организаций при работе на финансовом рынке, настоящим Положением и иными внутренними документами.

1.3. Наблюдательный Совет Банка подотчетен Общему собранию участников Банка.

## 2. Компетенция Наблюдательного Совета Банка

2.1. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

1) утверждение организационной структуры Банка, его филиалов и представительств;

2) образование коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка, утверждение персонального состава Правления Банка, досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, контроль деятельности исполнительных органов Банка;

3) принятие решения о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур в члены Правления Банка;

4) утверждение ежегодно сметы расходов поощрению членов Правления Банка и решение вопросов, связанных с выплатой премий членам Правления Банка;

5) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка, в случаях, установленных Уставом Банка;

6) принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременное списание сформированного по ней резерва;

7) принятие решений в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», о согласии на совершение (или о последующем одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена одной сделки или стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки, не превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;

8) принятие решений в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» о согласии на совершение (или о последующем одобрении) крупных сделок (несколько взаимосвязанных сделок)

выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности Банка и при этом, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25% (Двадцати пяти) до 50% (Пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности;

9) рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка в соответствии с настоящим Положением и Уставом Банка;

10) 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;

11) 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;

12) 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, утверждение руководителя и заместителя руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

13) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка внутренних нормативных актов, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

14) утверждение ежегодного плана работы Наблюдательного Совета Банка, включающего перечень вопросов для рассмотрения на его заседаниях; 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;

15) утверждение политики в области оплаты труда, кадровой политики Банка;

16) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

✓ утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам Правления 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их

покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

✓ не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

✓ утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

✓ не реже одного раза в календарный год рассматривает 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;

✓ рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

✓ осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным Советом Банка;

17) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, рассмотрение, утверждение внутренних документов Банка – положений, инструкций, определяющих порядок управления и контроля за банковскими рисками, ликвидностью Банка, регламентирующих организацию системы внутреннего контроля, включающую порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия;

18) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля, а также обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

19) наблюдение на постоянной основе за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

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

21) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля в Банке характеру, масштабу и условиям осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;

22) наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

23) мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

24) анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

25) оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

26) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов с учетом необходимости обеспечения соблюдения внешними аудиторами принципов независимости и

отсутствия конфликтов интересов, возникающих, в том числе, в случае оказания внешними аудиторами сопутствующих аудиту услуг или прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, а также одобрение возможности оказания аудитором и его аффилированными лицами иных услуг (сопутствующих аудиту услуг, прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг).

27) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

28) установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и его внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

29) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных перед Банком целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

31) утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;

32) рассмотрение и согласование с Председателем Правления Банка вопросов предоставления очередного отпуска руководителю (заместителю) Службы внутреннего аудита;

33) рассмотрение и одобрение численного состава, структуры и технической обеспеченности Службы внутреннего аудита;

34) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию участников Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием участников Банка;

35) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, органами, подразделениями, уполномоченными лицами Банка, входящими в систему внутреннего контроля, а также другими служащими кредитной организации;

36) рассмотрение отчетов Председателя Правления о финансово-хозяйственной деятельности и уровне банковских рисков, отчетов руководителя Службы управления рисками о состоянии банковских рисков, отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению недостатков;

37) утверждение финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО);

38) иные вопросы, предусмотренные Уставом и внутренними документами Банка, но не входящие в компетенцию Общего собрания участников или исполнительных органов Банка;

39) рассмотрение вопросов, требующих повышенного внимания с позиций предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений по следующим вопросам:

✓ рассмотрение и одобрение стратегии развития и бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания участников;

✓ утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;

✓ рассмотрение отчетов о рисках, финансово – хозяйственной деятельности и иных отчетов;

- ✓ раскрытие информации о Банке;
- ✓ определение дополнительных требований к установленным законом кандидатам в члены Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов Банка;
- ✓ осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля;
- ✓ Решение иных вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», нормативными актами Банка России и Уставом Банка к компетенции Наблюдательного Совета Банка, включая вопросы осуществления контроля, за устранением выявленных нарушений при оказании Банком услуг клиентам (потребителям финансовых услуг).

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

2.3. Распределение полномочий по управлению и контролю за определенными направлениями деятельности Банка среди членов Наблюдательного Совета осуществляется на заседании Общего собрания участников Банка и отражается в протоколе соответствующего заседания.

### **3. Состав Наблюдательного Совета Банка**

3.1. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка не менее пяти человек, включая Председателя Наблюдательного Совета.

3.2. Председатель Наблюдательного Совета Банка в силу своей компетенции:

- 1) руководит работой Наблюдательного Совета Банка;
- 2) председательствует на заседаниях Наблюдательного Совета Банка;
- 3) созывает заседания или заочное голосования членов Наблюдательного Совета Банка;
- 4) подписывает протоколы заседаний или заочного голосования членов Наблюдательного Совета Банка;
- 5) подготавливает материалы для обсуждения на Общих собраниях участников Банка, заседаниях или при заочном голосовании членов Наблюдательного Совета Банка;
- 6) выносит вопросы для обсуждения на заседаниях или при заочном голосовании членов Наблюдательного Совета Банка;
- 7) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка и федеральным законом отнесены к исключительной компетенции Общего собрания участников и исполнительных органов Банка.

3.3. В период отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его обязанности исполняет Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка.

### **4. Порядок избрания и срок полномочий Наблюдательного Совета Банка**

4.1. Члены Наблюдательного Совета Банка и Председатель Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием участников Банка сроком на 1 (Один) год и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными в состав Наблюдательного Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

4.2. Кандидаты на должности членов Наблюдательного Совета Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением.

4.2.1. К кандидату на должность члена Наблюдательного Совета Банка предъявляются следующие квалификационные требования:

- (а) наличие высшего экономического и юридического образования **или**
- (б) наличие опыта работы в банковской сфере не менее 1 года **или**
- (в) наличие опыта управленческой работы и руководства не менее 3 (трех) лет.

4.3. Кандидат на должность члена Наблюдательного Совета Банка должен обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

4.4. Члены Наблюдательного Совета Банка должны пользоваться доверием участников, обладать высокой профессиональной, деловой и личной репутацией, знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка (финансы, банковские операции и платежные системы, регулирование банковской деятельности, стратегическое планирование, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит и комплаенс и др.), необходимыми для принятия решений и осуществления общего руководства Банком.

4.5. Члены Наблюдательного Совета Банка (кандидаты в члены Наблюдательного Совета Банка) обязаны своевременно предоставлять Банку сведения, необходимые для получения представления и об их профессиональных качествах, в том числе сведения, необходимые в целях раскрытия неограниченному кругу лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации информации о квалификации, об опыте их работы, включая сведения: о профессиональном образовании; о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания их членом Наблюдательного Совета Банка; о членстве в советах директоров (наблюдательных советах) других юридических лиц; о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем пяти последних лет в органах управления иных юридических лиц, сведения об их аффилированных лицах, об аффилированных лицах их близких родственников, в том числе информацию о прямом или косвенном владении ими долями и акциями в иных юридических лицах, а также иную информацию, способную оказать влияние на исполнение членом Наблюдательного Совета Банка (кандидатом в члены Наблюдательного Совета Банка) обязанностей члена Наблюдательного Совета Банка и иную информацию, предусмотренную требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.6. По решению Общего собрания участников Банка полномочия любого члена (всех членов) Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно. Вместо члена (членов) Наблюдательного Совета Банка, полномочия которого (которых) прекращены досрочно, Общее собрание участников Банка может избрать нового члена (новых членов) на оставшийся срок полномочий Наблюдательного Совета Банка.

4.7. При формировании состава Наблюдательного Совета Банка в него могут избираться независимые директора. Требования к независимым директорам установлены в Приложении № 3 к настоящему Положению.

4.8. Член Наблюдательного Совета Банка, в обязанности которого входит подготовка решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам, предусмотренным подпунктами 15) и 16) пункта 2.1 Главы 2. настоящего Положения, не может являться членом Правления Банка, должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими ему принимать решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 15) и 16) пункта 2.1 Главы 2. настоящего Положения (в частности, иметь высшее



юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

## 5. Порядок принятия решений Наблюдательным Советом Банка

5.1. Принятие решений Наблюдательным Советом Банка происходит по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

5.2. Решение Наблюдательного Совета Банка может быть принято на заседании и без проведения заседания (заочное голосование) посредством отправки членами Наблюдательного Совета Банка, участвующими в голосовании, документов, содержащих сведения об их голосовании (бюллетень для голосования).

5.3. При проведении заседаний Наблюдательного Совета Банка могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, посредством видео-конференц-связи без присутствия в месте проведения заседания членов Наблюдательного Совета Банка.

5.4. Дистанционное участие членов Наблюдательного совета в заседании приравнивается к их личному присутствию на заседании при условии, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать. Решение о возможности использования информационных и коммуникационных технологий принимает Председатель Наблюдательного Совета при созыве заседания.

5.5. По решению Председателя Наблюдательного Совета Банка голосование на заседании (в том числе посредством видео-конференц-связи) и заочное голосование может быть совмещено. Информация об этом должна указываться в уведомлении о проведении заседания.

5.6. Решение о проведении заседания Наблюдательного Совета Банка или заочного голосования членов Наблюдательного Совета Банка принимается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или исполнительного органа Банка.

5.7. Наблюдательный Совет Банка правомочен решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании или в заочном голосовании принимает участие не менее чем две трети его членов.

5.8. Решения Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов от числа участвующих в заседании или в заочном голосовании членов Наблюдательного Совета Банка. Каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного Совета Банка.

При принятии решений по вопросам, указанным в подпункте 7) пункта 2.1. настоящего Положения, решение принимается большинством голосов участвующих в голосовании членов Наблюдательного Совета Банка, не заинтересованных в совершении такой сделки.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

По требованию Председателя Правления, Правления, члена Наблюдательного Совета Банка или участников (участника), доли которых в совокупности составляют не менее чем один процент уставного капитала Банка, на сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть до ее совершения получено согласие Наблюдательного Совета.

В случае если сделка с заинтересованностью не одобряется, то Банк, в лице секретаря заседания Наблюдательного Совета Банка, обязан предварительно извещать о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, незаинтересованных членов Наблюдательного Совета Банка.

Извещение направляется не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты совершения сделки и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной, выгодоприобретателем, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

В случае, если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершена в отсутствие согласия на ее совершение, член Наблюдательного Совета Банка вправе обратиться к Банку с требованием предоставить информацию, касающуюся сделки, в том числе документы или иные сведения, подтверждающие, что сделка не нарушает интересов Банка (совершена на условиях, существенно не отличающихся от рыночных, и другую). Указанная информация предоставляется обратившемуся с требованием лицу в срок, не превышающий 20 (двадцать) календарных дней с даты получения соответствующего требования.

При принятии решений по вопросам рассмотрения бизнес-планов, контроля за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, сделками со связанными лицами обязательно участие независимого директора.

5.9. Заочное голосование по вопросам повестки при принятии решения Наблюдательным Советом Банка осуществляется бюллетенями для голосования в соответствии с настоящим Положением.

5.10. Сообщение о проведении заседания Наблюдательного Совета Банка или заочного голосования и бюллетени для голосования, а также необходимые для принятия решений материалы, направляются лицом, принимающим решение о проведении заседания Наблюдательного Совета Банка или заочного голосования, каждому члену Наблюдательного Совета нарочным под роспись, либо путем обмена документами посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

5.11. Сообщение о проведении заседания Наблюдательного Совета Банка или заочного голосования должно содержать:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату и время проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия членов в заседании, а в случаях заочного голосования - дату, до которой принимаются бюллетени для голосования;
- информацию о способе отправки бюллетеней для голосования;
- вопросы, включенные в повестку дня.

5.12. Дата направления членам Наблюдательного Совета Банка сообщения о заседании или проведении заочного голосования, бюллетеней для голосования и материалов для принятия решений должна быть не позднее 2 (двух) дней до даты окончания срока приема бюллетеней.

5.13. Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату до которой принимаются бюллетени для голосования;
- информацию о способе отправки бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";

- указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Наблюдательного Совета Банка.

При определении итогов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в бюллетене для голосования голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

В этом случае подсчет голосов производится в той части бюллетеня, в которой вышеуказанный порядок соблюден.

5.14. В случае получения Банком двух и более бюллетеней для голосования по одному вопросу от члена Наблюдательного Совета Банка, действительным признается только бюллетень, соответствующий требованиям настоящего Положения, полученный первым.

5.15. Подсчет голосов по результатам голосования на заседании осуществляется секретарем заседания, а в случае принятия решения в результате заочного голосования - лицом, проводившим подсчет голосов.

5.16. Бюллетени, содержащие итог голосования каждого члена Наблюдательного Совета Банка по вопросам повестки дня, могут быть доставлены в Банк заказным письмом, экспресс-почтой, службой курьерской доставки или лично членом Наблюдательного Совета под расписку в получении, а также путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение, с обеспечением получения документов в максимально короткие сроки.

5.17. Проведение заседания Наблюдательного Совета Банка и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом (Приложение №1).

5.18. Протокол составляется в письменной форме, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде его содержание, и подписывается в случае проведения заседания председательствующим на заседании и секретарем заседания, который избирается в начале заседания и может быть не из числа членов Наблюдательного Совета Банка. В случае принятия решения в результате заочного голосования Протокол подписывается Председателем Наблюдательного Совета и лицом, проводившим подсчет голосов.

5.19. В протоколе в обязательном порядке указываются сведения:

- ✓ о дате и времени проведения заседания;
- ✓ о месте проведения заседания и (или) способе дистанционного участия членов Наблюдательного Совета в заседании в случае использования информационных и коммуникационных технологий при проведении заседания;
- ✓ о дате, до которой принимались документы, содержащие сведения о голосовании членов Наблюдательного Совета Банка, в случаях заочного голосования;
- ✓ о количестве членов Наблюдательного Совета Банка, принявших участие в заседании или в заочном голосовании;
- ✓ о секретаре заседания или о лице, проводившем подсчет голосов в случае принятия решения в результате заочного голосования;
- ✓ о лицах, выступивших на заседании и основных положениях их выступлений;
- ✓ о вопросах, поставленных на голосование, и итогах голосования по каждому вопросу;

- ✓ о решениях, принятых Наблюдательным Советом Банка;
- ✓ другие сведения, которые в соответствии с принятыми решениями подлежат отражению в протоколе.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

5.20. Бюллетени для голосования хранятся вместе с соответствующими протоколами Наблюдательного Совета Банка.

5.21. По решению членов Наблюдательного Совета Банка, присутствующих на заседании Наблюдательного Совета, при наличии такой необходимости может вестись видеозапись. В случае применения наряду с ведением протоколов данного способа фиксации позиций каждого члена Наблюдательного Совета Банка по вопросам повестки дня, информация об этом должна быть указана в протоколе о проведении заседания.

5.22. Протоколы Наблюдательного Совета Банка, документы и информация, указанные в п.5.20 и п. 5.21, оформленные на бумажном носителе и/или зафиксированные на иных материальных носителях, хранятся Секретарем заседания/лицом, проводившем подсчет голосов в месте, исключаящем несанкционированный доступ к ним. Электронное хранение видеозаписей, указанных в п.5.21, осуществляется на сетевом ресурсе Банка с соблюдением требований информационной безопасности, установленных внутренними документами Банка.

## **6.Права и обязанности членов Наблюдательного Совета Банка**

6.1. Члены Наблюдательного Совета Банка имеют право:

- ✓ получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка от структурных подразделений Банка;
- ✓ в любое время сложить свои полномочия, известив об этом в письменном виде Председателя Наблюдательного Совета Банка. При этом полномочия остальных членов Наблюдательного Совета Банка не прекращаются.

6.2. По решению Общего собрания участников членам Наблюдательного Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсационные расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей.

6.3. Члены Наблюдательного Совета Банка имеют также другие права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.4. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов в Банке предусмотрено распределение полномочий между членами Наблюдательного Совета Банка, а также их взаимозаменяемость. Распределение полномочий между членами Наблюдательного Совета Банка утверждается Общим собранием участников Банка.

Распределение полномочий членов Наблюдательного Совета Банка необходимо для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, с учетом масштабов и характера деятельности Банка.

6.5. Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны:

- ✓ добросовестно относиться к исполнению своих обязанностей;
- ✓ действовать исключительно в интересах Банка и его участников;
- ✓ не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного Совета Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

✓ тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Наблюдательном Совете Банка 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 Банка, 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 Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного Совета Банка, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов;

✓ анализировать акты проверок Банка (филиалов) 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 исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

✓ не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию Банка, в том числе, составляющую банковскую тайну.

## 7. Ответственность членов Наблюдательного Совета Банка

7.1. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, в том числе за ущерб, причиненный Банку их виновными действиями (бездействием) в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, а также ответственность за несоблюдение принципов профессиональной этики.

7.2. Банк вправе использовать право обращаться в суд с требованиями о возмещении убытков членами Наблюдательного Совета Банка с целью возместить понесенные им потери, а также для стимулирования остальных членов Наблюдательного Совета Банка исполнять свои обязанности надлежащим образом.

7.3. Основанием наступления ответственности члена Наблюдательного Совета Банка является наличие в его действиях вины (умысла, неосторожности), привлечение его к ответственности зависит от того, действовал ли член Наблюдательного Совета Банка при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть, проявил ли он заботливость и осмотрительность, необходимые в данной ситуации, и принял ли он все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Член Наблюдательного Совета Банка считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

7.4. Участники Банка принимают меры к прекращению полномочий виновных в причинении убытков членов Наблюдательного Совета и привлечению их к ответственности за нарушения своих обязательств перед Банком.

7.5. В случае если члены Наблюдательного Совета Банка или участники Банка сочтут действия отдельного члена (группы членов) Наблюдательного Совета Банка по

каким-либо причинам неудовлетворительными, на заседании соответствующего органа управления ему может быть вынесено предупреждение или порицание с требованием осуществить какие-либо действия (или воздержаться от каких-либо действий) в интересах Банка. Неоднократное применение указанных мер воздействия является основанием для досрочного освобождения члена Наблюдательного Совета Банка от занимаемой должности.

7.6. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного Совета Банка являются следующие обстоятельства:

- ✓ причинение их действиями (бездействием) убытков Банку;
- ✓ нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- ✓ сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- ✓ недобросовестное исполнение своих обязанностей (по решению Общего собрания участников Банка);
- ✓ нарушение положений действующего законодательства и Устава Банка.

7.7. В случае нарушения членами Наблюдательного Совета Банка установленных требований, предъявляемых к членам Наблюдательного Совета Банка, недопустимо выдвижение кандидатур таких лиц для избрания в Наблюдательный Совет Банка.

7.8. Участниками Банка проводится оценка деятельности Наблюдательного Совета Банка. Порядок проведения оценки, оформления результатов содержится в Приложении № 2 к настоящему Положению.

## **8. Заключительные положения**

8.1. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и т.д., затрагивающих вопросы деятельности Наблюдательного Совета Банка, в настоящее Положение должны быть внесены соответствующие изменения и/или дополнения, а в случае необходимости должна быть утверждена новая редакция Положения.

8.2. До момента внесения таких изменений и/или дополнений настоящее Положение действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Приложение №1  
к Положению о Наблюдательном  
Совете ООО КБ «АРЕСБАНК»

**ПРОТОКОЛ № \_\_ - \_\_ -Н/  
Заседания (заочного голосования) Наблюдательного Совета Коммерческого Банка  
«АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью**

г. Москва \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заседание (заочное голосование) Наблюдательного Совета Банка (далее – Заседание/заочное голосование) созвано в соответствии со статьёй 17.10 Устава Банка.

Форма проведения (заседание/заочное голосование): \_\_\_\_\_

Дата проведения Заседания: \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (для заседания).

Дата окончания процедуры голосования (окончания срока приема Банком бюллетеней для голосования): \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (для заочного голосования).

Время окончания срока приема бюллетеней для голосования (для заочного голосования):

Место проведения Заседания: город Москва, ул. Тестовская, д.10 (для заседания).

Время проведения Заседания: \_\_ ч. \_\_ мин. (московское время) (для заседания).

**Присутствовали на заседании/В заочном голосовании принимали участие:**

*(выбрать нужный способ принятия решения)*

Члены Наблюдательного Совета:

- -  
- -  
- -  
- -

Кворум имеется (100%).

Приглашены:

Избрали единогласно секретарем заседания (для заседания):

Лицом, проводившем подсчет голосов является (для заочного голосования):

**ПОВЕСТКА ДНЯ:**

**1.**

**1. По первому вопросу:**

**РЕШИЛИ:**

**Голосовали «За» / «Против» / «Воздержались».**

На этом рассмотрение вопросов повестки дня закончено, заседание Наблюдательного Совета объявляется окончанным (для заседания)

Председатель Наблюдательного Совета Банка

Секретарь заседания Наблюдательного  
Совета Банка (для заседания)

Лицо, проводившее подсчет голосов (для  
заочного голосования):

*Приложение №2  
к Положению о Наблюдательном  
Совете ООО КБ «АРЕСБАНК»*

**Оценка деятельности Наблюдательного Совета Банка**

1.1. Оценка деятельности Наблюдательного Совета Банка позволяет определить, насколько данный орган управления сбалансирован в смысле опыта и квалификации составляющих его членов, какова атмосфера внутри Наблюдательного Совета, способен ли данный Наблюдательный Совет иметь независимое суждение, какие приоритеты он ставит для себя и достигает ли результатов по выбранным направлениям работы.

1.2. Оценка Наблюдательного Совета Банка является инструментом настройки его эффективности. Оценка нужна не только для проведения ретроспективного анализа деятельности, но прежде всего для того, чтобы помочь вновь избранному Наблюдательному Совету Банка определить, как цели и направления, по которым будет проводиться работа, так и критерии, по которым участники Банка будут оценивать её эффективность.

1.3. Проведение оценки показывает участникам Банка, как Наблюдательный Совет подходит к своей работе, какие ставит перед собой задачи и как контролирует их выполнение. Это служит важным аргументом для демонстрации подотчётности Наблюдательного Совета Общему собранию участников Банка. Результаты оценки деятельности рассматриваются на Общем собрании участников Банка.

1.4. Оценка Наблюдательного Совета Банка проводится самостоятельно внутри Банка для того чтобы обеспечить независимость, объективность и уверенность в том, что её методология соответствует принятым стандартам. Оценка Наблюдательного Совета Банка носит закрытый характер и предназначена для внутреннего пользования.

1.5. В случае необходимости к оценке деятельности Наблюдательного Совета Банка могут привлекаться независимые эксперты. В таком случае в обязательном порядке заключается соглашение о конфиденциальности любой полученной информации. Результаты внешней оценки предоставляются участникам Банка.

1.6. Информация о проведении самостоятельной оценки должна содержаться в Протоколе Общего собрания участников Банка.

1.7. Результаты оценки деятельности Наблюдательного Совета Банка оформляет секретарь Общего собрания участников Банка, на котором проводилась оценка деятельности Наблюдательного Совета Банка.

1.8. Если максимальный балл при проведении оценки составляет от 140 до 192 баллов работа Наблюдательного Совета Банка оценивается как хорошая; при оценке от 100 до 139 удовлетворительная, но необходимо пересмотреть работу Наблюдательного Совета Банка по тем вопросам, по которым был получен наиболее низкий балл, при оценке от 64 до 99 баллов необходимы срочные меры по восстановлению нормальной работы Наблюдательного Совета или замене членов Наблюдательного Совета на более компетентных.

1.9. Оценка деятельности Наблюдательного Совета Банка проводится не реже одного раза в год. Процедура оценки деятельности Наблюдательного Совета Банка осуществляется в соответствии со следующими критериями и включает сбор ответов участников Банка на следующие вопросы:



№п/п	Критерии оценки деятельности Наблюдательного Совета Банка	Вопросы	Вес	Да	Не знаю	Нет
1	Профессиональный баланс в составе Наблюдательного Совета.	1. Соответствует ли персональный и количественный состав Наблюдательного Совета Банка по уровню квалификации и специализации целям и задачам, стоящим перед Наблюдательным Советом на период оценки? 1. Входят ли в состав Наблюдательного Совета Банка независимые директора?	5 3	3	2	1
2	Независимость членов Наблюдательного Совета.	1. Обеспечены ли на заседании Наблюдательного Совета Банка условия для высказывания независимых мнений членами Наблюдательного Совета? 2. Дают ли доклады во время заседаний Наблюдательного Совета Банка, материалы к заседаниям достаточную информацию для принятия взвешенных решений? 3. Получают ли члены Наблюдательного Совета Банка информацию по вопросам повестки дня заседания заблаговременно, чтобы успеть подготовиться к заседанию?	3 5 4	3	2	1
3	Эффективность проведения заседаний Наблюдательного Совета.	1. Обеспечивает ли действующая система вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка их активное участие в деятельности Наблюдательного Совета? 1. Обеспечивает ли Наблюдательный Совет устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную	2 4	3	2	1
4	Адекватность уровня вознаграждения членов Наблюдательного Совета.	1. Обеспечивает ли Наблюдательный Совет устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную	4	3	2	1
5	Достижение поставленных перед Наблюдательным					

Положение о Наблюдательном Совете ООО КБ «АРЕСБАНК»

	Советом целей.	<p>перспективу (определение приоритетных направлений с учётом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка)?</p> <p>2. Позволяет ли действующая практика контроля за реализацией стратегии Банка своевременно реагировать Наблюдательному Совету Банка на изменения, происходящие в Банке и внешней среде?</p> <p>3. Осуществляется ли деятельность Наблюдательного Совета Банка по совершенствованию механизмов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка?</p> <p>4. Участвует ли Наблюдательный Совет Банка в создании и совершенствовании системы управления рисками в Банке?</p> <p>5. Обеспечивает ли Наблюдательный Совет Банка построение, функционирование и развитие системы внутреннего контроля в Банке?</p> <p>6. Участвует ли Наблюдательный Совет Банка в совершенствовании системы корпоративного управления в Банке?</p>	4	3	2	1
6	Контроль и оценка Наблюдательным Советом деятельности исполнительных органов Банка.	<p>1. Позволяет ли действующая практика контроля за исполнением решений Наблюдательного Совета осуществлять эффективный контроль за деятельностью Председателя Правления Банка и Правления Банка?</p> <p>2. Эффективно ли взаимодействие Наблюдательного Совета Банка с</p>	5	3	2	1

Положение о Наблюдательном Совете ООО КБ «АРЕСБАНК»

	Председателем Правления Банка и Правлением Банка?					
	3. Существует ли в Банке система кадрового резерва, обеспечивающая преемственность Председателя Правления Банка и Правления Банка?	5	3	2	1	
7	Соблюдение норм профессиональной этики каждым членом Наблюдательного Совета.	3	3	2	1	

*Приложение №3  
к Положению о Наблюдательном  
Совете ООО КБ «АРЕСБАНК»*

**Требования к Независимым директорам**

1.1. При определении требований к Независимому директору рекомендуется исходить из того, что Независимый директор должен обладать достаточными: профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, должен быть способным выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, участников Банка или иных заинтересованных лиц.

1.2. В соответствии с наилучшей практикой корпоративного управления под Независимыми директорами понимаются лица, которые обладают достаточной самостоятельностью для формирования собственной позиции и которые способны выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, участников Банка или иных заинтересованных сторон, а также обладают достаточной степенью профессионализма и опыта.

1.3. Независимым директором (кандидатом для избрания в качестве независимого директора) рекомендуется считать лицо, которое:

- 1) не связано с Банком;
- 2) не связано с участником Банка, который имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться пятью и более процентами долей уставного капитала Банка;
- 3) не связано с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием;
- 4) не являлся в течение последних 3 лет и не является должностным лицом или работником Банка;
- 5) не является аффилированным лицом должностного лица Банка;
- 6) не является представителем государства;
- 7) не владеет лично, а также через аффилированных лиц долей собственности в Банке, достаточной для самостоятельного номинирования в Наблюдательный Совет Банка;
- 8) не представляет интересы консультантов и контрагентов, работающих с Банком;
- 9) имеет хорошую деловую репутацию, придерживается высоких этических норм и обладает необходимыми лидерскими качествами и предпринимательским опытом.

1.4. Лицом, связанным с Банком в целях настоящего Положения, следует, по крайней мере, признавать лицо в случае, если оно и (или) связанные с ним лица:

- 1) являются или в течение трех последних лет являлись членами исполнительных органов или работниками Банка, подконтрольной Банку организации;
- 2) являются членами совета директоров юридического лица, которое контролирует Банк, либо подконтрольной организации;
- 3) в течение любого из последних трех лет получали вознаграждения и (или) прочие материальные выгоды от Банка и (или) подконтрольных ему организаций в размере, превышающем половину величины годового фиксированного вознаграждения члена

Наблюдательного Совета Банка;

- 4) является участником Банка, доля владения которого составляет более одного

процента уставного капитала Банка;

5) являются работниками и (или) членами исполнительных органов юридического лица, если их вознаграждение определяется (рассматривается) советом директоров этого юридического лица и членом указанного совета директоров является любой из работников и (или) членов исполнительных органов Банка;

6) оказывают Банку, контролирующему Банк лицу или подконтрольным Банку юридическим лицам консультационные услуги либо являются членами органов управления организаций, оказывающих Банку или указанным юридическим лицам такие услуги, или работниками таких организаций, непосредственно участвующими в оказании таких услуг;

7) в течение последних трех лет оказывали Банку или подконтрольным ему юридическим лицам услуги в области оценочной деятельности, налогового консультирования, аудиторские услуги или услуги по ведению бухгалтерского учета, либо в течение последних трех лет являлись членами органов управления организаций, оказывавших такие услуги указанным юридическим лицам, либо являлись работниками таких организаций, либо непосредственно участвовавшими в оказании Банку соответствующих услуг;

8) занимало должность члена Наблюдательного Совета Банка в совокупности более семи лет.

1.5. Лицом, связанным с участником Банка, владеющим более пяти процентов долей уставного капитала Банка, следует, по крайней мере, признавать лицо, в случае если оно и (или) связанные с ним лица:

1) являются работниками и (или) членами исполнительных органов указанного участника Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит такой участник Банка);

2) в течение любого из последних трех лет получали вознаграждение и (или) прочие материальные выгоды от указанного участника Банка;

3) являются членами совета директоров более чем в двух юридических лицах, подконтрольных существенному участнику Банка.

1.6. Лицом, связанным с государством или муниципальным образованием, следует, по крайней мере, признавать лицо, в случае если оно:

1) является или являлось в течение одного года, предшествующего избранию в Наблюдательный Совет Банка, государственным или муниципальным служащим, лицом, замещающим должности в органах государственной власти, работником Банка России;

2) имеет обязанность голосовать по одному или нескольким вопросам компетенции совета директоров общества в соответствии с директивой Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования;

3) является или являлось в течение одного года, предшествующего избранию в Наблюдательный Совет Банка, членом исполнительного органа или иным наделенным управленческими полномочиями работником организации, находящейся под контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, работником государственного или муниципального унитарного предприятия или учреждения (за исключением работников государственной или муниципальной образовательной или научной организации, которые осуществляют преподавательскую или научную деятельность и не являются лицами, назначенными (утвержденными) на должность единоличного исполнительного органа или иную должность в государственной и муниципальной образовательной или научной организации по решению или с согласия органов государственной власти (органов местного самоуправления), если указанное лицо выдвигается для избрания в состав

совета директоров общества, в котором под контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования находится более 20 процентов уставного капитала или голосующих акций общества.

1.7. Банк проводит оценку соответствия кандидата осуществляет регулярный анализ соответствия Независимого директора критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой.

1.8. Наблюдательный Совет Банка осуществляет, в том числе с учетом представленной кандидатом информации, оценку независимости кандидатов в члены Наблюдательного Совета Банка и дает заключение о независимости кандидата, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Наблюдательного Совета Банка критериям независимости (в случае несоответствия независимых членов Наблюдательного Совета Банка критериям независимости, выявленные факты несоответствия, фиксируется в Протоколе заседания Наблюдательного Совета Банка) и обеспечивать незамедлительное раскрытие информации о выявлении обстоятельств, в силу которых директор перестает быть независимым. При оценке независимости каждого конкретного кандидата содержание должно преобладать над формой.

1.9. В отдельных случаях, которые должны носить исключительный характер, Наблюдательный Совет при проведении оценки может признать независимым кандидата (члена Наблюдательного Совета) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, участниками Банка, владеющими более пяти процентов уставного капитал Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения. Наблюдательный Совет может признать независимым кандидата (избранного члена Наблюдательного Совета) в следующих обстоятельствах:

1) связанное лицо кандидата (члена Наблюдательного Совета) является работником (за исключением работника, наделенного управленческими полномочиями) подконтрольной Банку организации, либо юридического лица из группы организаций, в состав которой входит участник Банка (кроме самого Банка), владеющий более пяти процентов уставного капитала Банка;

2) характер отношений между кандидатом в Независимые директора (членом Наблюдательного Совета) и связанным с ним лицом таков, что они не способны повлиять на принимаемые кандидатом решения;

3) кандидат в Независимые директора (члена Наблюдательного Совета) обладает общепризнанной, в том числе среди инвесторов, репутацией, свидетельствующей о его способности самостоятельно формировать независимую позицию.

1.10. 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, он обязан уведомить об этих обстоятельствах Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет должен обеспечить раскрытие информации об утрате членом Наблюдательного Совета статуса Независимого директора.

1.11. Независимый директор призван 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 участников Банка, своевременное раскрытие достоверной информации о деятельности Банка, реорганизация и увеличение уставного капитала Банка, внесение существенных изменений в устав Банка, затрагивающих права участников Банка, по вопросам, связанным с процедурами поглощения Банка, а также по иным важным вопросам, решение которых может затронуть интересы участников Банка.