

**Положение  
О Наблюдательном совете  
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»  
ЗАО «Райффайзенбанк»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
внеочередным общим  
собранием акционеров  
ЗАО «Райффайзенбанк»  
(протокол № 58 от 20.12.2012г.)

**г. Москва  
2012г.**

## **Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. № 208-ФЗ (далее – «Закон») и Уставом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет порядок образования, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка (далее – «наблюдательный совет»), его компетенцию, порядок принятия Наблюдательным советом Банка решений, создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка и иные вопросы работы Наблюдательного совета Банка, а также его взаимодействия с другими органами управления и подразделениями Банка.

1.3. Наблюдательный совет является органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка (далее по тексту - «Устав») к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

1.4. В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами и процедурами Банка.

1.5. Наблюдательный совет действует в интересах Банка и его акционеров.

1.6. Наблюдательный совет в пределах своей компетенции организует выполнение решений, принятых общим собранием акционеров Банка.

## **Статья 2 ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ, СОСТАВ И СРОК ПОЛНОМОЧИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

2.1. Порядок образования Наблюдательного совета, срок полномочий, компетенция Наблюдательного совета регулируется Уставом Банка, настоящим Положением, внутренними процедурами и документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Члены Наблюдательного совета Банка избираются на общем собрании акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров кумулятивным голосованием, и они могут переизбираться неограниченное число раз. Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не может быть менее 5 членов. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

2.2.1. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета, Наблюдательный совет (а в случаях, предусмотренных Законом, другие органы или лица) включает в повестку дня общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета вопрос об избрании членов Наблюдательного совета. Новый состав Наблюдательного совета избирается на том же общем собрании акционеров Банка, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета.

2.2.2. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в установленные Уставом и пунктом 1 статьи 47 Закона сроки, полномочия членов Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

2.2.3. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо.

2.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в члены Наблюдательного совета, число которых не должно превышать его количественный состав.

2.4. Члены правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Председатель правления не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета Банка.

2.5. Кандидаты в состав Наблюдательного совета должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, профессиональными знаниями и опытом, необходимым для принятия решений и осуществления общего руководства Банком.

2.5.1. В состав Наблюдательного совета должно быть избрано хотя бы одно лицо, отвечающее квалификационным требованиям в соответствии с п. 2.5. настоящего Положения и обладающее специальными знаниями и практическим опытом в сфере финансов, учета и отчетности.

### **Статья 3**

#### **КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

3.1. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

3.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

3.1.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Законом;

3.1.3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

3.1.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с требованиями Закона и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

3.1.5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом;

3.1.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом;

3.1.7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом;

3.1.8. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

3.1.9. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

3.1.10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

3.1.11. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

3.1.12. создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;

3.1.13. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом;

3.1.14. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Закона;

3.1.15. утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;

3.1.16. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;

3.1.17. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

3.1.18. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 2 статьи 12 Устава;

3.1.19. создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с Законом, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;

3.1.20. решение иных вопросов, предусмотренных Законом и Уставом.

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

### **Статья 4.**

#### **ОБЩЕЕ РУКОВОДСТВО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

4.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов отнесенных компетенции общего собрания акционеров.

В рамках осуществления общего руководства деятельностью Банка Наблюдательный совет принимает решения:

4.1.1. о создании комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета Банка, в соответствии с Приложением №2 к данному Положению.

Регламент работы, состав комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка определяется положением, утверждаемым наблюдательным советом Банка.

4.1.2. о распределении полномочий членов Наблюдательного совета по основным направлениям деятельности Банка:

Распределение полномочий членов Наблюдательного совета Банка и принятие решений в соответствии с настоящей статьей осуществляется в соответствии с решением Наблюдательного совета и внутренними документами Банка;

4.1.2. о создании и обеспечении функционирования системы эффективного внутреннего контроля;

4.1.3. об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении таких сделок;

4.1.4. о заключении соглашений с членами Наблюдательного совета, в соответствии с которыми они обязуются оказывать Банку или его дочерним компаниям услуги, выходящие за рамки их компетенции в качестве членов Наблюдательного совета, с оплатой, превосходящей номинальную стоимость данных услуг; в том числе соглашений с предприятиями, в которых член Наблюдательного совета имеет существенную экономическую заинтересованность. Осуществление членом Наблюдательного совета определенных функций в рамках группы (компаний Райффайзен Центральбанк Групп) или осуществление им функций управляющего директора или члена правления соответствующей организации не признается оказанием услуг «компании, в которой член Наблюдательного совета имеет существенную экономическую заинтересованность», кроме случаев, когда определенные обстоятельства позволяют полагать, что данный член Наблюдательного совета получает личную выгоду от деятельности данной компании;

4.1.5. о заключении или расторжении договоров синдицированного кредита, в соответствии с которыми Банк выступает в качестве кредитора, или заключении опционных соглашений, а также иных подобных соглашений;

4.1.6. об одобрении процедуры предоставления и увеличения кредитов, выдаваемых сотрудникам Банка, включая внутренние кредитные линии, а также в отношении условных обязательств;

4.1.7. об одобрении вопросов, указанных в Приложении №1 к настоящему Положению, решения по которым принимаются правлением Банка с последующим одобрением Наблюдательным советом. Решения по данным вопросам вступают в силу после получения одобрения Наблюдательного совета и в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка.

4.2. Наблюдательный совет определяет общую стратегию развития основных направлений деятельности Банка;

4.3. Наблюдательный совет утверждает отчет о деятельности Банка по результатам года с включением годовой консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

4.4. Наблюдательный совет рассматривает и утверждает годовую консолидированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и осуществляет контроль за ее предоставлением акционерам Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.5. Наблюдательный совет для осуществления общего руководства и контроля над деятельностью Банка рассматривает и одобряет, при необходимости, следующие документы, включая внутренние документы и процедуры Банка:

-положение о комитетах, комиссиях, группах и иных органах, созданных при Наблюдательном совете Банка;

-годовой отчет Банка для предоставления общему собранию акционеров Банка;

-порядок деятельности и отчеты управления внутреннего аудита, выполняющего функции службы внутреннего контроля в Банке согласно п.5.1. ст.19 Устава, и взаимодействие с подразделениями и сотрудниками Банка;

-бюджет Банка (финансовый план расходов и доходов);

-стратегию развития Банка;

- план аудиторских проверок;

- отчеты по выполнению плана аудиторских проверок;

- отчеты обо всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках;

- отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами и процедурами Банка.

-процедуру доведения до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информации о нарушениях законодательства Российской Федерации;

- внутрибанковские лимиты на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка.

4.6.Наблюдательный совет:

-уточняет параметры инвестиционной и финансовой текущей деятельности Банка;

-заслушивает отчеты председателя правления Банка по вопросам деятельности Банка;

-заслушивает заключения ревизионной комиссии;

- рассматривает на своих заседаниях вопросы эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка;

-обсуждает с участием исполнительных органов Банка вопросы организации внутреннего контроля и мер по повышению эффективности;

-осуществляет контроль за соблюдением порядка взаимодействия органов системы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка;

-оценивает риски для осуществления деятельности и достижения поставленных целей для обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- осуществляет контроль за ведением учета информации об аффилированных лицах Банка.

- рассматривает отдельные сделки или ряд взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок;

- привлекает независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов для одобрения отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок;

-осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, а также в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка.

4.7.Наблюдательный совет осуществляет:

4.7.1. Анализ годовой бухгалтерской отчетности, контроль за ее подготовкой, рассмотрение рекомендаций по распределению прибыли, отчета о статусе формирования бухгалтерской отчетности, рассмотрение отчета по вопросам корпоративного управления в соответствии с Уставом, внутренними документами и внутренними процедурами Банка;

4.7.2. Мониторинг принципов и процедур ведения бухгалтерского учета;

4.7.3. Мониторинг по вопросам проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности и аудиторской проверки консолидированной годовой бухгалтерской отчетности;

4.7.4. Контроль за соблюдением принципа независимости аудитора/аудиторской организации, включая вопросы в отношении дополнительных услуг, оказываемых аудируемым лицом;

4.7.5. Анализ консолидированной годовой отчетности, отчета о статусе формирования консолидированной годовой отчетности, отчета об аудите консолидированной годовой отчетности.

## **Статья 5**

### **КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

5.1. Председатель Наблюдательного совета избирается общим собранием акционеров Банка из числа членов Наблюдательного совета большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций или их представителей, принимающих участие в собрании.

Заместитель Председателя Наблюдательного совета может быть избран членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов наблюдательного совета Банка..

5.2. Председатель наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, а так же председательствует на общем собрании акционеров.

5.3. В случае отсутствия Председателя наблюдательного совета его функции осуществляет Заместитель председателя наблюдательного совета, а в отсутствие Заместителя председателя наблюдательного совета один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

5.4. В рамках исполнения функции председательствующего на заседаниях Наблюдательного совета Председатель наблюдательного совета:

- 5.4.1. официально фиксирует кворум на заседании, либо его отсутствие, а также информирует членов Наблюдательного совета о наличии кворума для принятия решения Наблюдательным советом по соответствующему вопросу повестки дня;
- 5.4.2. официально открывает заседание, либо сообщает присутствующим членам наблюдательного совета о неправомочности Наблюдательного совета на данном заседании;
- 5.4.3. представляет членам Наблюдательного совета присутствующих лиц, а также осуществляет контроль за обеспечением участия присутствующих лиц, приглашенных на заседание по отдельным вопросам повестки дня, строго в рамках работы Наблюдательного совета по данным вопросам;
- 5.4.4. предоставляет слово докладчикам, выступающим и желающим подать реплику, а также при необходимости открывает свободную дискуссию по соответствующему вопросу;
- 5.4.5. организует проведение голосования;
- 5.4.6. официально объявляет на заседании Наблюдательного совета о принятом решении Наблюдательного совета (по итогам проведенного голосования);
- 5.4.7. официально закрывает заседание Наблюдательного совета по окончании обсуждения и принятия решений по всем вопросам повестки дня заседания либо в соответствии с решением Наблюдательного совета о досрочном завершении заседания;
- 5.4.8. организует ведение и составление протокола заседания Наблюдательного совета;
- 5.4.9. подписывает протокол заседания Наблюдательного совета;
- 5.5. Председатель Наблюдательного совета может выполнять иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и внутренними процедурами и документами Банка.

## **Статья 6.**

### **ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

- 6.1. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год. Заседание Наблюдательного совета может проходить как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.
- 6.2. Заседание Наблюдательного совета созывается Председателем наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена наблюдательного совета, ревизионной комиссии или аудитора Банка, членов правления Банка, Председателя правления Банка. Требование о созыве Наблюдательного совета направляется Председателю наблюдательного совета по факсу или электронной почте.
- 6.3. Требование о созыве Наблюдательного совета должно содержать:
  - 6.3.1. сведения о лице (органе) предъявившем требование;
  - 6.3.2. формулировку вопросов повестки дня заседания;
  - 6.3.3. мотивы постановки данных вопросов;
  - 6.3.4. документы и материалы (при их наличии), необходимые для рассмотрения вопросов;
  - 6.3.5. адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование;
  - 6.3.6. подпись лица, требующего созыва заседания.
- 6.4. Лицо, внесшее требование о созыве заседания Наблюдательного совета, вправе:
  - 6.4.1. предложить проекты решений по вопросам повестки дня заседания;
  - 6.4.2. предложить дату проведения заседания (с учетом сроков рассмотрения требования о созыве заседания и сроков, установленных в настоящем Положении, Уставе для его созыва);
  - 6.4.3. предложить пригласить на заседание лиц, указанных в п. 6.15 настоящего Положения, если участие таких лиц, по мотивированному мнению лица, внесшего требование о созыве заседания Наблюдательного совета, необходимо для рассмотрения вопросов повестки дня заседания;
  - 6.4.4. внести иные предложения относительно порядка проведения заседания.
- 6.5. В течение 5 (Пяти) календарных дней с даты предъявления требования о созыве заседания Наблюдательного совета Председатель наблюдательного совета должен принять решение о созыве заседания Наблюдательного совета или об отказе в его созыве.

Созыв заседания Наблюдательного совета в данном случае осуществляется не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования. Решение о созыве заседания Наблюдательного совета или об отказе в его созыве направляется лицу, предъявившему требование о созыве заседания Наблюдательного совета, членам Наблюдательного совета, Председателю Правления Банка.
- 6.6. Председатель наблюдательного совета принимает решение об отказе в созыве заседания Наблюдательного совета в случаях, если вопрос внесен неуполномоченным лицом, не относится к компетенции Наблюдательного совета, а также, если требование о созыве заседания

Наблюдательного совета не содержит сведений, предусмотренных пунктом 6.3. статьи 6 настоящего Положения.

6.7. Созыв заседания Наблюдательного совета производится путем направления каждому члену Наблюдательного совета письменного уведомления о проведении заседания Наблюдательного совета не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты его проведения по факсу или электронной почте.

6.8. Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета должно содержать:

- дату, место и время проведения заседания;
- указание на инициатора созыва заседания (в том случае, если заседание созывается не по инициативе Председателя наблюдательного совета);
- повестку дня заседания.

6.9. К уведомлению о проведении заседания Наблюдательного совета могут прилагаться:

- проекты решений Наблюдательного совета;
- обоснования необходимости принятия предложенных решений;
- документы и иные материалы, связанные с повесткой дня заседания;
- список лиц, приглашенных на заседание в соответствии с п. 6.15 настоящего Положения.

6.9.1. Любые документы и материалы, связанные с повесткой дня заседания Наблюдательного совета, являются конфиденциальной информацией, не подлежащей разглашению третьим лицам.

6.10. Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета подписывается Председателем наблюдательного совета либо одним из членов наблюдательного совета.

6.11. Документы, перечисленные в п. 6.9 настоящего Положения, могут направляться членам Наблюдательного совета отдельно от уведомления о проведении заседания Наблюдательного совета, к которому они прилагаются. При этом вышеуказанные документы могут быть направлены членам Наблюдательного совета с использованием одного из видов связи перечисленных в п. 6.7. настоящего Положения отличного от того, посредством которого направлялось уведомление о созыве заседания Наблюдательного совета.

6.12. Заседание Наблюдательного совета считается правомочным, если на нем присутствуют более половины от числа избранных членов Наблюдательного совета. При определении наличия кворума и результатов голосования возможен учет письменного мнения члена Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета, по вопросам повестки дня заседания. Мнение члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании, должно поступить в письменной форме, им собственноручно подписанное, до начала голосования по вопросам повестки дня. При принятии решения Наблюдательным советом с учетом письменного мнения, письменное мнение подшивается к протоколу. Письменное мнение доводится до присутствующих членов Наблюдательного совета председателем заседания до начала обсуждения соответствующих вопросов на заседании Наблюдательного совета. В случае присутствия члена Наблюдательного совета на заседании Наблюдательного совета его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

6.13. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не предусмотрено иное. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом, в случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка при принятии Наблюдательным советом решений Председатель наблюдательного совета обладает правом решающего голоса.

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

6.15. На заседании помимо членов Наблюдательного совета вправе присутствовать приглашенные лица, а именно: члены правления Банка, ревизионной комиссии, управление внутреннего аудита, лица, подготовившие документы и иные материалы, связанные с повесткой дня заседания, сотрудники Банка, а также иные лица. Приглашенные лица вправе давать разъяснения по существу вопросов повестки дня, по которым они были приглашены на заседание Наблюдательного совета, а также принимать участие в прениях и вносить предложения по вышеуказанным вопросам.

6.16. Решение Наблюдательного совета может быть принято путем проведения заочного голосования. Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель наблюдательного совета.

6.17. По итогам голосования (заочного голосования) составляется протокол не позднее 3 (трех) дней, с даты проведения заседания Наблюдательного совета.

6.18. Протокол заседания Наблюдательного совета должен содержать следующую информацию:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола. Банк обеспечивает хранение протоколов и документов заседаний Наблюдательного совета в исполнительном секретариате Банка.

6.19. Информация, содержащаяся в решениях Наблюдательного совета, признается конфиденциальной информацией Банка, за исключением информации по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с Законом и (или) подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Статья 7 ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА.**

7.1. Наблюдательный совет осуществляет взаимодействие с общим собранием акционеров Банка, правлением Банка, подразделениями Банка и сотрудниками Банка для осуществления контроля за исполнением решений органов управления Банка и обеспечением эффективного общего руководства деятельностью Банка в соответствии со статьями 2-5 настоящего Положения.

## **Статья 8. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

8.1. Члены Наблюдательного совета в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением и иными внутренними процедурами и документами Банка.

8.2. Члены Наблюдательного совета должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и в интересах Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Наблюдательного совета, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.

8.3. Члены Наблюдательного совета имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, филиалов, дочерних обществ и представительств, должностных лиц Банка, ревизионной комиссии Банка любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Наблюдательного совета. Члены Наблюдательного совета имеют право знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, а так же с полными аудиторскими заключениями, решениями исполнительных органов Банка, запрашивать иную необходимую информацию, относящуюся к деятельности Банка. Председатель правления Банка, иные должностные лица, органы и подразделения представляют запрашиваемые документы и информацию в течение 5 (пять) календарных дней с даты получения запроса.

8.4. Члены Наблюдательного совета вправе предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета, обсуждать на заседаниях Наблюдательного совета вопросы, относящиеся к деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Наблюдательного совета.

8.5. По решению общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета, в размере, установленном общим собранием акционеров Банка.

8.6. Члены Наблюдательного совета имеют также другие права в соответствии с настоящим Положением, Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

8.7. Члены Наблюдательного совета должны:

- 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;



- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного совета и интересами кредитной организации и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Наблюдательном совете материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного совета, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора Банка;
- анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления 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 Банка, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

8.8. Члены Наблюдательного совета не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие коммерческую тайну Банка в соответствии с внутренними процедурами и документами, а также банковскую тайну.

8.9. Члены Наблюдательного совета обязаны незамедлительно доводить до сведения наблюдательного совета, ревизионной комиссии и внешнего аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в которых они занимают руководящие должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Заинтересованность члена Наблюдательного совета определяется в соответствии со статьей 81 Закона.

8.10. Члены Наблюдательного совета несут и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, решениями общего собрания акционеров, настоящим Положением и внутренними документами Банка, утвержденными наблюдательным советом.

8.11. Нарушение членами Наблюдательного совета установленных внутренними документами кредитной организации требований, предъявляемых к членам наблюдательного совета, может повлечь последствия, а именно:

- досрочное прекращение полномочий членов Наблюдательного совета по решению общего собрания акционеров;
- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Наблюдательный совет в будущем.

## **Статья 9.**

### **УЧАСТИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ**

9.1. Наблюдательный совет входит в систему органов внутреннего контроля Банка. К компетенции Наблюдательного совета в рамках его участия в осуществлении внутреннего контроля в Банке относятся следующие вопросы:

- 9.1.1. создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля;
- 9.1.2. регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля;
- 9.1.3. контроль над соблюдением порядка взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка;
- 9.1.4. обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 9.1.5. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений,

осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;

9.1.6. принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

9.1.7. контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменений.

#### Статья 10.

### ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения общим собранием акционеров Банка.

10.2. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и (или) Уставом, они утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и (или) Устава. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительность других норм и Положения в целом.

Председатель правления  
ЗАО «Райффайзенбанк»



С.А. Монин

(на основании протокола внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» № 58 от 20.12.2012 года)

**Приложение №1 к Положению о Наблюдательном совете  
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»**

**Перечень вопросов, по которым правление принимает решения с последующим одобрением наблюдательным советом. Решения правления по данным вопросам вступают в силу после получения одобрения наблюдательного совета.**

- 1) определение общей стратегии деятельности Банка (включая в частности определение основных параметров деятельности Банка, а также целей средне и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и определение бизнес-модели) включая утверждение новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка;
- 2) утверждение годового бюджета, составленного в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, (IFRS) (включая инвестиционный бюджет) Банка и его консолидированных компаний (если требуется); и
- 3) любых инвестиций при превышении общей суммы приобретаемого имущества на 5% бюджета Банка, одобренного в соответствии с подпунктом 1) настоящего Приложения;
- 4) любые изменения величины активов и (или) капитала на общем банковском уровне более/менее 5% сметной суммы (с соответствующим распределением /интерполяцией в течение каждого финансового года) в соответствии с подпунктом 1) настоящего Приложения;
- 5) по вопросу капитала (Economic Capital), определяемого как оценка общей суммы капитала, необходимого для гарантии долгосрочной финансовой устойчивости Банка на уровне, соответствующем целевому кредитному рейтингу, присвоенному приоритетным долговым обязательствам в соответствии со стандартами группы лиц Райффайзен, в которую входит Банк (далее— «группа»);
- 6) годовой план рыночных заимствований Банка и любые отклонения от него (под рыночными заимствованиями понимаются международные и местные выпуски облигаций (включая именные облигации (обеспеченные и необеспеченные); двухсторонние, синдицированные, приоритетные и субординированные сделки, а также межбанковские и прочие институциональные займы) сроком свыше одного года, как в иностранной, так и в местной валюте;
- 7) одобрение общих принципов политики компенсаций и вознаграждений включая заработную плату и отдельные пенсионные льготы для определенных категорий работников (далее — «сотрудников») включая высшее руководство (включая правление), ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений (risk takers), сотрудников, осуществляющих контрольные функции, и любых сотрудников, общий размер вознаграждения которых приравнивает их к высшему руководству и ответственным руководителям, чья профессиональная деятельность связана с принятием решений по вопросам разной категории «риска» (англ. термин “Risk Identified Staff”);
- 8) внедрение и внесение изменений в любую программу пенсионного обеспечения, или выплаты выходных пособий, или страхования или любую иную программу выплат для члена Правления, сотрудников, или членов их семей, или других лиц, имеющих договорные отношения с Банком, в момент или после ухода на пенсию, или после иного расторжения трудовых или иных договорных отношений с Банком, а также изменение условий иных программ доходности (например, опционы) или программ распределения прибыли относительно члена Правления, сотрудников, или членов их семей, или других лиц, имеющих договорные отношения с Банком, с внедрением новых или внесением существенных изменений в существующие компенсационные программы (общие условия, основные принципы зарплатных выплат, структуры и уровни заработной платы, структура и условия выплат бонусов и поощрительных схем) и иные поощрительные программы, при условии, что годовые затраты превышают 10 % годовой суммы выплат заработной платы при условии, что ни один из данных вопросов не требует одобрения в соответствии с подпунктом 7 настоящего Приложения;
- 9) одобрение организационной структуры Правления Банка, определение компетенции членов Правления Банка (структура), решение о внесении любых функциональных изменений в

Организационную структуру Правления Банка, а также решения о внесении функциональных изменений в организационную структуру на уровне дирекций и (или) Управлений Банка, а также решения о создании новых и упразднении существующих дирекций и (или) Управлений Банка;

10) все вопросы, направляемые на окончательное принятие решений Общим собранием акционеров Банка;

11) решение о создании или ликвидации Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также о приобретении или продаже Банком долей (акций) в компаниях, участие и прекращение участия Банка в капитале других компаний (в том числе участие Банка в холдингах (совместных предприятиях) с любыми другими компаниями), включая прямое или косвенное участие, через аффилированные лица (определяемые как контролируемые Банком или включенные в консолидированную отчетность Банка), а также любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних компаний;

12) решение о любом виде реорганизации дочерних и зависимых компаний Банка;

13) приобретение и продажа недвижимости, а также возникновение ипотеки или залога недвижимости, принадлежащей Банку или любым его дочерним компаниям (включая недвижимость, используемую для деятельности Банка, указанную в годовом бизнес плане стоимостью более 2 000 000 Евро или площадью более 350 кв. метров) и другие подобные соглашения, а также последующее увеличение стоимости, превышающей утвержденный бюджет на 5 % и более от планируемых затрат или 250 000 Евро;

14) заключение договоров аренды недвижимости, на срок более 5 лет и общей суммой сделки 1 000 000 Евро, а также решения об инвестициях, относящиеся к таким договорам (инвестиционный план);

15) предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии, а также в отношении условных обязательств;

16) одобрение назначения на должности членов Правления, Наблюдательного совета (назначение в совет фонда и в иные органы управления и т.д.) дочерних и зависимых компаний, кроме случаев, когда третьи лица или компании, не входящие в группу, обладают соответствующим правом, правом голоса для осуществления полномочий по назначению в такие органы управления;

17) одобрение назначения сотрудников Банка на должности в органах управления иных организаций, за исключением назначения председателя правления, членов правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также их заместителей на должности, которые они не вправе занимать согласно действующему законодательству РФ;

18) иные вопросы, для рассмотрения которых Наблюдательным советом время от времени может приниматься решение об их обязательном последующем одобрении.

**Председатель правления  
ЗАО «Райффайзенбанк»**



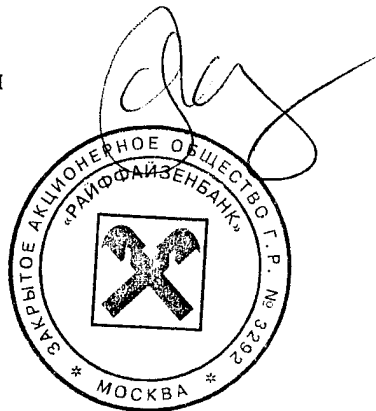
**С.А. Монин**

**Приложение №2 к Положению о Наблюдательном совете  
ЗАО «Райффайзенбанк»**

**Список комитетов при Наблюдательном совете  
ЗАО «Райффайзенбанк»**

1. Исполнительный кредитный комитет.
2. Кредитный комитет.
3. Малый кредитный комитет.
4. Комитет по работе с проблемной задолженностью.
5. Малый комитет по работе с проблемной задолженностью.

**Председатель правления  
ЗАО «Райффайзенбанк»**



**С.А. Монин**

Всего прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью  
13 (тринадцать) листов)  
Председатель Правления  
ЗАО «Райфдајзенбанк»  
Монин Сергей Александрович

«10» августа 2014г.

