

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

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным общим собранием акционеров
ЗАО «Райффайзенбанк»
(протокол № 60 от 18 сентября 2013г.)

**г. Москва
2013г.**

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, 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 решений, создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка и иные вопросы работы Наблюдательного совета 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 Законом и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка.
- 1.4. В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами и процедурами Банка, включая внутренние групповые директивы.
- 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 действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами и процедурами Банка.
- 2.2. Члены Наблюдательного совета 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. 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. В рамках осуществления общего руководства деятельностью Банка, Наблюдательный совет принимает решения по следующим вопросам:

4.1.1. 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 «компаниям, 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;

4.2. Наблюдательный совет рассматривает следующие вопросы, по которым Правлением Банка предварительно принимается решение с последующим одобрением Наблюдательным советом:

4.2.1. одобрение организационной структуры Правления Банка и внесение в нее функциональных изменений, включая распределение полномочий между членами Правления Банка согласно организационной структуре Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка:

- Дирекция обслуживания и финансирования корпоративных клиентов;
- Дирекция обслуживания физических лиц и малого бизнеса;
- Дирекция по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса;
- Финансовая дирекция;
- Дирекция по управлению рисками;
- Дирекция операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг;
- Дирекция информационных технологий;

а также внесение функциональных изменений в организационную структуру на уровне дирекций и (или) управлений Банка, а также создание новых и упразднение существующих дирекций и (или) управлений Банка.

- 4.2.2. любые инвестиции при превышении общей суммы приобретаемого имущества на 5% бюджета Банка, утвержденного в соответствии с п. 4.6. настоящего Положения;
- 4.2.3. 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);
- 4.2.4. 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 (англ. термин “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”);
- 4.2.5. внедрение и внесение изменений в любую программу пенсионного обеспечения, или выплаты выходных пособий, или страхования или любую иную программу выплат для членов Правления, сотрудников, 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 членов Правления, сотрудников, 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, и при условии, что ни один из данных вопросов не требует одобрения в соответствии с подпунктом 4.1.4. настоящего Приложения;
- 4.2.6. создание или ликвидация Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в компаниях, участие и прекращение участия Банка в капитале других компаний (определяемое как любые инвестиции Банка в капитал компаний, консолидируемых в финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)), а также 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 и зависимых компаний Банка;
- 4.2.7. реорганизация (в любой форме) дочерних и зависимых компаний Банка;
- 4.2.8. 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 заключение иных подобных соглашений, а также последующее увеличение стоимости, превышающей утвержденный бюджет на 5 и более процентов от планируемых затрат или 250 000 Евро;
- 4.2.9. 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);
- 4.2.10. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;
- 4.2.11. одобрение назначения лиц в состав исполнительных органов, наблюдательного совета и иных органов управления дочерних и зависимых компаний Банка, а также одобрение прекращения или продления полномочий указанных лиц, за исключением случаев, когда третьи лица, не входящие в группу Райффайзен, вправе принимать соответствующие

решения, вследствие предоставленных им полномочий в силу должностного положения или обладания правом голоса в соответствующем органе управления компании;

4.2.12. одобрение назначения сотрудников Банка (включая членов Правления) на должности в органах управления иных организаций, за исключением случаев, когда назначение Председателя Правления, членов Правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также их заместителей противоречит действующему законодательству РФ;

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

Решения Правления по вопросам, указанным в п.4.2 настоящего Положения, вступают в силу после получения одобрения Наблюдательного совета.

4.3. Наблюдательный совет определяет общую стратегию развития деятельности Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), в том числе утверждение новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка. Соответствующие предложения предоставляются Правлением Банка.

4.4. Наблюдательный совет утверждает отчет о деятельности Банка по результатам года, содержащий консолидированную финансовую отчетность Банка по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

4.5. Наблюдательный совет рассматривает и утверждает годовую консолидированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии с МСФО и осуществляет контроль за ее предоставлением акционерам Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.6. Наблюдательный совет утверждает годовой бюджет по МСФО (включая инвестиционный бюджет) Банка и его аффилированных лиц (при необходимости), подготовленный и представленный Правлением Банка.

4.7. Для осуществления общего руководства и контроля за деятельностью Банка Наблюдательный совет рассматривает и одобряет, при необходимости, следующие документы, включая внутренние документы и процедуры 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.

4.8. Наблюдательный совет:

-уточняет параметры инвестиционной и финансовой текущей деятельности Банка;

-заслушивает отчеты Председателя правления Банка по вопросам деятельности Банка;

-рассматривает заключения Ревизионной комиссии Банка и Управления внутреннего аудита;

- 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 Банком 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 Банком лицами и льготных сделок;
- осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами и процедурами Банка.

4.9. Наблюдательный совет осуществляет

- 4.9.1. 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;
 - 4.9.2. Мониторинг принципов и процедур ведения бухгалтерского учета;
 - 4.9.3. Мониторинг по вопросам проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности и аудиторской проверки консолидированной годовой бухгалтерской отчетности;
 - 4.9.4. Контроль за соблюдением принципа независимости аудитора/аудиторской организации, включая вопросы в отношении дополнительных услуг, оказываемых аудитором;
 - 4.9.5. Анализ консолидированной годовой отчетности, отчета о статусе формирования консолидированной годовой отчетности, отчета об аудите консолидированной годовой отчетности.
- 4.10. С учетом масштабов и характера деятельности Банка в составе Наблюдательного совета могут создаваться комитеты, комиссии, группы и иные органы Банка для подготовки и рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка (перечень созданных комитетов приведен в Приложении №1 к настоящему Положению).

Комитеты подотчетны Наблюдательному совету Банка и подконтрольны ему.

Основные задачи и функции, регламент работы, порядок принятия решений, состав комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка определяется положением, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

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. 6.16 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. 6.16 настоящего Положения.
- 6.10. Любые документы и материалы, связанные с повесткой дня заседания Наблюдательного совета, являются конфиденциальной информацией, не подлежащей разглашению третьим лицам.
- 6.11. Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета подписывается Председателем наблюдательного совета либо одним из членов наблюдательного совета.
- 6.12. 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.
- 6.13. 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.

- 6.14. 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.
- 6.15. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.
- 6.16. 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.
- 6.17. Решение Наблюдательного совета может быть принято путем проведения заочного голосования. Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель наблюдательного совета.
- 6.18. По итогам голосования (заочного голосования) составляется протокол не позднее 3 (трех) дней, с даты проведения заседания Наблюдательного совета.
- 6.19. 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.
- 6.20. 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.

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 документами и процедурами 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;

- 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 Правления, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором Банка, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций

- не принимать на себя обязательств и воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного совета и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

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 довести до сведения Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и 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 органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

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 Банка 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.

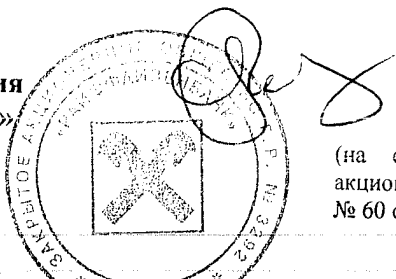
Статья 10

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 общего собрания акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» № 60 от 18 сентября 2013 года)

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

**Список и основные задачи комитетов при Наблюдательном совете
ЗАО «Райффайзенбанк»**

1. Кредитный комитет

создан для принятия решений по заявкам, связанным с кредитным риском Банка, включая рассмотрение и рекомендации к утверждению кредитной политики Банка, а также контроль за ее исполнением, принятие решений по заявкам на установление и/или изменение лимитов, кредитных стратегий по группе связанных клиентов, а также принятие решений по вопросам мониторинга лимитов.

2. Малый кредитный комитет

уполномочен утверждать заявки на установление и/или изменение лимитов и мониторинг лимитов для отдельных групп клиентов согласно полномочиям, делегированным Кредитным комитетом при Наблюдательном совете Банка.

3. Исполнительный кредитный комитет

создан с целью одобрения вопросов, связанных с кредитным риском, в частности одобрения предоставления кредитов, включая открытие кредитных линий и решения по условным обязательствам в отношении отдельного заемщика, одобрения реструктуризации, начисления или списания резервов и списания проблемной задолженности, а также рассмотрение иных вопросов, связанных с проблемной задолженностью по займам отдельного заемщика.

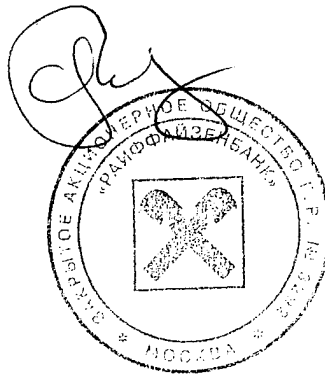
4. Комитет по работе с проблемной задолженностью

основной задачей и функцией комитета является утверждение заявок в отношении отдельных категорий клиентов по следующим типам запросов: утверждение стратегии по возврату кредита, ревью, списание, создание или роспуск резервов, улучшение риск-статуса клиента, а также принятие решений по иным вопросам, связанным с взысканием проблемной задолженности.

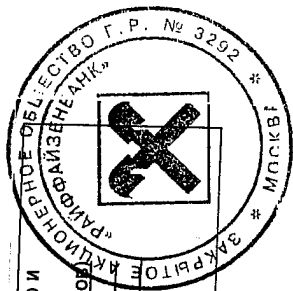
5. Малый комитет по работе с проблемной задолженностью.

создан с целью принятия решений по проблемным кредитам клиентов корпоративного, среднего, малого и микро бизнеса, а также физических лиц, а также для рассмотрения и определения предложений, направленных на совершенствование системы управления проблемной задолженностью, определения приоритетных направлений работы с проблемной задолженностью, разработки и осуществления мер, направленных на возврат проблемной и безнадежной задолженности клиентов перед Банком.

**Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк»**



С.А. Монин



Всего прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

13 (тринадцать) листов

Председатель Правления

ОАО «Райффайзенбанк»

Монин Сергей Александрович

«18» сентября 2015.