

**УТВЕРЖДЕНО**  
Общим собранием акционеров  
АО «Райффайзенбанк»  
(протокол № 71 от «16» октября 2017 г.)

**Положение  
о Наблюдательном совете  
Акционерного общества «Райффайзенбанк»**

**г. Москва  
2017 г.**

## **Статья 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете Акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. № 208-ФЗ (далее – «Закон»), уставом Акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Устав») и иными внутренними процедурами и документами Акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее - «Банк»).

1.2. Настоящее Положение определяет порядок образования, сроки, порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка, его компетенцию, порядок принятия Наблюдательным советом Банка решений и иные вопросы работы Наблюдательного совета 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, Правления или Председателя Правления Банка.

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

1.5. Наблюдательный совет в пределах своей компетенции организует выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров Банка.

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

2.1. Члены Наблюдательного совета избираются на Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров путем проведения кумулятивного голосования в порядке, определенным Законом и 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. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо.

2.2. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

2.3. Председатель Наблюдательного совета и заместитель Председателя Наблюдательного совета избираются членами Наблюдательного совета простым большинством голосов на заседании Наблюдательного совета, следующего после Общего собрания акционеров Банка на котором был утвержден действующий состав Наблюдательного совета. Срок полномочий Председателя и заместителя Председателя Наблюдательного совета соответствует их сроку полномочий в качестве членов Наблюдательного совета. Если Председатель или заместитель Председателя уходят в отставку в течение срока его полномочий, Наблюдательный совет проводит выборы на своем следующем заседании.

2.4. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, а также председательствует на Общих собраниях акционеров. 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.

2.5. Лицо перестает быть членом Наблюдательного совета в случае истечения срока его полномочий, смерти или отставки со стороны лица, направившего уведомление в

письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета, а в случае его отсутствия - заместителя Председателя Наблюдательного совета. Лица, достигшие 75-летнего возраста, не могут быть назначены членами Наблюдательного совета или переизбраны на новый срок.

2.6. В случае если в отношении члена Наблюдательного совета Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления, либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Наблюдательного совета считается выбывшим из состава Наблюдательного совета Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

2.7. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Новый состав Наблюдательного совета избирается на том же Общем собрании акционеров Банка, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета.

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

2.9. Члены Наблюдательного совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации и требованиям к квалификации, установленным федеральными законами Российской Федерации, должны пользоваться доверием акционеров, обладать профессиональными знаниями и опытом, необходимым для принятия решений и осуществления общего руководства деятельностью Банка и выполнять все требования внутренних процедур и документов Банка по вопросам соответствия данных требованиям к деловой репутации и квалификации.

### **Статья 3** **КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

3.1. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

3.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, общей стратегии развития деятельности Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне- и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), а также создание новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка;

3.1.2. утверждение консолидированного годового бюджета Банка и его дочерних обществ, подготовленного в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая:

а) утверждение любых дополнительных инвестиции, превышающих на 5% годовой бюджет Банка, указанный в настоящем пункте;

б) создание и закрытие филиалов и представительств Банка, если указанные структурные подразделения не включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка (но в любом случае, если эти структурные подразделения открываются или закрываются за пределами территории Российской Федерации).

3.1.3. утверждение годового плана рыночных заимствований, а также 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 и иные займы сроком свыше одного года, как в иностранной, так и в местной валюте, кроме депозитов, осуществленных в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;

3.1.4. одобрение организационной структуры Правления Банка и внесение в нее функциональных изменений, включая распределение полномочий между членами Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка, 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;

3.1.5. предварительное рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

3.1.6. принятие решений об участии Банка в акционерном и/или ином капитале юридических лиц, включая:

а) создание или ликвидация Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в юридических лицах, участие и прекращение участия Банка в капитале других хозяйствующих субъектов (определяемое как любые инвестиции Банка в капитал компаний, консолидируемых в финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), независимо от того, реализуется ли указанное участие в процессе обычной хозяйственной деятельности или в рамках реструктуризации задолженности);

б) участие Банка в юридических лицах (холдингах, иных формах совместного участия) с любыми другими компаниями, включая прямое или косвенное участие, через аффилированные лица (определяемые как контролируемые Банком или включенные в консолидированную отчетность Банка);

в) реорганизация (в любой форме) а также иные формы реструктуризации активов Банка и/или его дочерних обществ;

г) любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних и зависимых компаний Банка;

д) заключение или расторжение акционерных и/или корпоративных договоров и соглашений, иных документов устанавливающих требования об обязательном совместном голосовании Банка с другими участниками юридического лица, которые могут прямо или косвенно наложить ограничения на реализацию Банком в отношении юридического лица своих законных прав или могут повлиять на стоимость доли или возможность передачи доли Банка или любой иной формы обременения такой доли, опционные и аналогичные соглашения, или любые другие формы участия, за исключением случаев, когда контрагент входит в Группу Райффайзен.

3.1.7. приобретение, учреждение, продажа любой инвестиционной структуры (например, трастов, фондов и т.п.), или инвестирование в нее, кроме случаев, когда данные действия обусловлены торговыми целями (и данные активы признаются торговыми активами), или решения о них принимаются в рамках компетенций существующих в Группе Райффайзен уполномоченных органов по одобрению уровня риска (например, комитетом по рыночному риску (МСО)), или одобрение по таким действиям уже получено согласно пункту 3.1.6. настоящего Положения;

3.1.8. заключение и расторжение договоров об участии в прибыли или принятии ответственности за убытки, групповые налоговые соглашения или сходные договоры, заключенные Банком;

3.1.9. приобретение или отчуждение объектов недвижимости, в том числе оформление ипотеки и обременений объекта недвижимости (или любой его части), которые находятся в собственности Банка или любого из его дочерних обществ и используются Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центра операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже имеющейся площади), в случае если стоимость актива - объекта недвижимости (т.е. цена, по которой аналогичные объекты предлагаются к продаже Банком или третьей стороной) превышает 1 000 000 (Один миллион) евро (без учета затрат на отделку или ремонт) или площадь объекта превышает 1000 кв.м. валовой полезной площади;

3.1.10. заключение договоров на съём или сдачу в аренду объекта недвижимости, который используется Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центра операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже арендованной площади) в том случае, если период действия договора равен или превышает 5 лет (если были заключены несколько последовательных договоров, принимается во внимание суммированный период их действия) или величина совокупных операционных затрат (складывается из арендных

платежей по всем площадям объекта, учитывая сумму НДС, если он не подлежит вычету, а также пропорциональная величина затрат на отделку, если применимо, рассчитанная на весь период действия договора) превышает 1 000 000 (Один миллион) евро;

3.1.11. одобрение ежегодных кредитных политики (политик кредитного риска) для разных классов активов и типов клиентов, а также внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие компетенцию Правления по вопросам принятия решений об уровне кредитного и странового риска (например - Положение о Кредитном комитете) и в которых устанавливается необходимость получения одобрения Наблюдательного совета;

3.1.12. принятие решений по ссудам, кредитам и иным риск-лимитами, условным обязательствам и прочим видам риска на клиента или группу связанных клиентов, а также решений по страновому риску, требующих одобрения Наблюдательного совета на основании статьи 3.1.11. настоящего Положения;

3.1.13. одобрение внутренних нормативных документов, определяющих полномочия Наблюдательного совета по принятию решений в отношении проблемных активов (например - Положение о Комитете по работе с проблемной задолженностью);

3.1.14. принятие решений по установлению лимитов, реструктуризации, созданию или роспуску резервов и списанию проблемной задолженности по отдельному клиенту или группе связанных клиентов, которые требуют одобрения Наблюдательным советом согласно ст. 3.1.13 настоящего Положения;

3.1.15. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;

3.1.16. одобрение приобретения или отчуждения клиентского розничного портфеля (например, розничного кредитного портфеля), если влияние соответствующей сделки на существующий объем взвешенных по риску активов розничного сегмента Банка равно или превышает 5%, и приобретения или отчуждения иного, кроме розничного, портфеля, если влияние сделки на существующий объем взвешенных по риску активов Банка в сегментах кроме розничного равно или превышает 10%.

3.1.17. утверждение следующих вопросов оплаты труда и вознаграждения:

а) утверждение общих принципов политики вознаграждения включая заработную плату и индивидуальные пенсионные планы, для всех работников, включая высшее руководство Банка (в том числе Правление), работников, ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений, работников, осуществляющих контрольные функции, и иных работников, 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”);

б) утверждение новых схем вознаграждений и стимулирующих выплат для работников Банка или значительных изменений условий данных схем, а также программ предоставления льгот (в случае, если годовые затраты превышают 10 % годовой суммы выплат заработной платы или условия отличаются от утвержденных общих принципов политики вознаграждения и стимулирующих выплат);

в) утверждение или внесение значительных изменений в любую программу пенсионного обеспечения, программу выплат выходных пособий, программу страхования или любую иную программу предоставления льгот для членов Правления, работников, 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;

г) утверждение или внесение значительных изменений в условия программ доходности (например, опционы) или программ распределения прибыли, применяемым к членам Правления, работникам Банка, членам их семей или другим лицам, имеющим договорные отношения с Банком;

д) утверждение или внесение значительных изменений в условия выплат в рамках программ удержания работников;

е) ежегодное утверждения списка работников, относящихся к категории risk identified staff;

ё) утверждение максимального соотношения нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда за отчетный период для работников, относящихся к категории risk identified staff, в случае если максимальный размер нефиксированной части превышает 100% фиксированной части оплаты труда.

ж) решения в отношении вознаграждения, в том числе о размере ежегодной нефиксированной части оплаты труда, начисленной или выплаченной членам Правления, а также в отношении событий, которые могут привести к снижению или отмене нефиксированной части оплаты труда для членов Правления Банка за соответствующий отчетный период, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

з) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

и) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений, отчетов ответственных служащих и подразделений, а также независимых оценок по вопросам системы оплаты труда и ее совершенствования, а также всех вопросов, касающихся системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

3.1.18. одобрение назначения работников Банка (включая членов Правления) на должности в органах управления организаций, не являющихся дочерними или зависимыми по отношению к Банку, за исключением случаев, когда назначение Председателя Правления, членов Правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также иных работников Банка противоречит действующему законодательству РФ;

3.1.19 заключение 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 Райффайзен или осуществление им функций управляющего директора или члена правления соответствующей организации не признается оказанием услуг «компания, 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. Указанные в настоящем пункте решения принимаются Наблюдательным советом Банка с учетом требований устава Банка и Закона, определяющих порядок одобрения сделок в совершении которых имеется заинтересованность;

3.1.20. созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Законом, утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с требованиями Закона;

3.1.21. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;

3.1.22. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

3.1.23. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

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

3.1.25. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

3.1.26. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

3.1.27. рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов, выплачиваемых (объявляемых) по результатам отчетного года, а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и порядку их выплаты;

3.1.28. решения о распределении прибыли и выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, в том числе решения о размере дивидендов за указанный период по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

3.1.29. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

3.1.30. решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренном Законом;

3.1.31. одобрение 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;

3.1.32. принятие решения о согласии на совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренном Законом;

- 3.1.33. утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
- 3.1.34. утверждение регистратора (реестродержателя) Банка и условий договора с ним, а также расторжение заключенного договора с ним;
- 3.1.35. утверждение внутренних документов Банка согласно требованиям Закона и внутренних процедур Банка;
- 3.1.36. 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;
- 3.1.37. 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;
- 3.1.38. утверждение стратегии 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;
- 3.1.39. утверждение руководителя управления внутреннего аудита Банка, плана работы управления внутреннего аудита Банка;
- 3.1.40. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним;
- 3.1.41. принятие решений о распределении обязанностей между членами Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 3.1.42. утверждение внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка;
- 3.1.43. утверждение сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- 3.1.44. привлечение 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;
- 3.1.45. решение или предварительное рассмотрение иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и законодательством РФ.
- 3.2. Решения по п.п. 3.1.3, 3.1.6, 3.1.9, 3.1.10, 3.1.14, 3.1.15, 3.1.17, 3.1.18, 3.1.40 настоящего Положения принимаются членами Наблюдательного совета после их предварительного рассмотрения Правлением Банка.
- 3.3. Решения по п.п. 3.1.22, 3.1.30 настоящего Положения принимаются членами Наблюдательного совета единогласно.
- 3.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка или Общему собранию акционеров кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

#### **Статья 4**

### **КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

- 4.1. В рамках исполнения своих функций Председатель Наблюдательного совета:



- 4.1.1. 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;
  - 4.1.2. открывает заседание, сообщает присутствующим членам Наблюдательного совета о неправомочности принятия решений Наблюдательным советом на данном заседании;
  - 4.1.3. представляет членам Наблюдательного совета присутствующих лиц, а также осуществляет контроль за обеспечением участия присутствующих лиц, приглашенных на заседание для участия в обсуждении по отдельным вопросам повестки дня, строго в рамках работы Наблюдательного совета по данным вопросам;
  - 4.1.4. предоставляет слово докладчикам, выступающим и желающим подать комментарий, а также, при необходимости, открывает свободную дискуссию по соответствующему вопросу;
  - 4.1.5. организует проведение голосования;
  - 4.1.6. объявляет на заседании Наблюдательного совета о принятом решении Наблюдательного совета (по итогам проведенного голосования);
  - 4.1.7. 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;
  - 4.1.8. организует ведение и составление протокола заседания Наблюдательного совета на английском и русском языках.
- 4.2. Председатель или уполномоченный член Наблюдательного совета ведет регулярную связь с Председателем Правления по вопросам стратегии развития Банка, ведению бизнеса и управлению рисками Банка.
- 4.3. Председатель Наблюдательного совета может выполнять иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и внутренними процедурами и документами Банка.

## **Статья 5**

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

- 5.1. Заседания проводятся по мере необходимости, но не реже 4 (Четырех) раза в год. Заседание Наблюдательного совета может проходить как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, путем совместного присутствия или заочного голосования членов Наблюдательного совета.
- 5.2. Заседание Наблюдательного совета созывается Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, ревизионной комиссии или внешней аудиторской организации Банка, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка. Требование о созыве Наблюдательного совета направляется Председателю Наблюдательного совета по факсу или электронной почте.
- 5.3. Требование о созыве Наблюдательного совета должно содержать:
- сведения о лице (органе) предъявившем требование;
  - формулировку вопросов, вносимых в повестку дня заседания;
  - мотивировку внесения указанных вопросов;
  - документы и материалы (при наличии), необходимые для их рассмотрения;
  - адрес по которому следует отправить ответ на предъявленное требование;
  - подпись лица, требующего созыва заседания.
- 5.4. Лицо, внесшее требование о созыве заседания Наблюдательного совета, вправе:
- предложить проекты решений по вопросам повестки дня заседания;
  - предложить дату проведения заседания (с учетом сроков рассмотрения требования о созыве заседания и сроков, установленных в настоящем Положении);

- предложить пригласить на заседание лиц, указанных в п. 5.11. настоящего Положения, если участие таких лиц, по мотивированному мнению лица, внесшего требование о созыве заседания Наблюдательного совета, необходимо для рассмотрения вопросов повестки дня заседания.

5.5. В течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения требования о созыве заседания Наблюдательного совета Председатель Наблюдательного совета должен принять решение о созыве заседания или об отказе в его созыве. Решение о созыве заседания Наблюдательного совета или об отказе в его созыве направляется лицу, предъявившему требование о созыве заседания Наблюдательного совета и членам Наблюдательного совета.

5.6. 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 п. 5.3. настоящего Положения.

5.7. Правление Банка по запросу членов Наблюдательного совета обязано представить в адрес Наблюдательного совета материалы и/или иные необходимые сведения по вопросам повестки дня в срок не позднее 2 рабочих дней с даты утверждения повестки дня заседания. Не представление указанных материалов не ограничивает членов Наблюдательного совета голосовать по вопросам, включённым в повестку дня.

5.8. Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета направляется в адрес членов Наблюдательного совета и лица, инициировавшего созыв данного заседания не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты проведения заседания, если более короткий срок не будет считаться необходимым для соблюдения бизнес-интересов Банка, и 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.

Уведомление Наблюдательного совета подписывается Председателем Наблюдательного совета либо, в случае его отсутствия, Заместителем Председателя Наблюдательного совета.

5.9. 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. 5.11 настоящего Положения.

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

5.10. Документы, перечисленные в п. 5.9 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. 6.4. настоящего Положения, в том числе отличного от того, посредством которого направлялось уведомление о созыве заседания Наблюдательного совета.

5.11. На заседании Наблюдательного совета вправе присутствовать приглашенные лица, а именно члены Правления Банка, Ревизионной комиссии, служащие Управления 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. Приглашенные лица должны быть проинформированы о конфиденциальности всей информации, полученной ими во время участия в заседании Наблюдательного совета.

5.12. В случае наличия особого мнения члена Наблюдательного совета по вопросу повестки дня заседания, указанного мнение по просьбе такого члена Наблюдательного совета должно быть зафиксировано в протоколе.

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

5.14. 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.

5.15. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, председательствующим на заседании, а также Секретарем заседания Наблюдательного совета. Копия протокола направляется всем членам Наблюдательного совета и членам Правления. Банк обеспечивает хранение протоколов и документов заседаний Наблюдательного совета в Исполнительном секретариате Банка.

5.16 Информация, содержащаяся в решениях Наблюдательного совета, признается конфиденциальной информацией Банка, за исключением информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Статья 6**

### **ПОРЯДОК ГОЛОСОВАНИЯ НА ЗАСЕДАНИЯХ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

6.1. Заседание Наблюдательного совета правомочно для принятия решений по вопросам повестки дня если в заседании принимают участие большее половины членов Наблюдательного совета кроме случаев, указанных в законе.

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

6.3. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, если законодательством РФ или внутренними документами Банка 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. Заместитель Председателя Наблюдательного совета не обладает правом решающего голоса.

6.4. При определении наличия кворума и результатов голосования возможен учет письменного мнения члена Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета, по вопросам повестки дня заседания, а также возможно принятие решений Наблюдательным советом путем заочного голосования посредством факсимильной связи или электронной почты, по телефону или иными средствами электронной связи (телекоммуникации) при условии, что ни один из членов Наблюдательного совета не возражает против такой формы принятия решений.

6.5. Мнение члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании, собственноручно им подписанное, должно поступить в письменной форме в адрес Председателя Наблюдательного совета 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.

## **Статья 7**

### **КОМИТЕТЫ ПРИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ**

7.1. Наблюдательный совет может принимать решения о создании, переименовании, реорганизации и ликвидации комитетов в том числе с участием членов Наблюдательного совета. Компетенция, полномочия и обязанности таких комитетов устанавливаются в положении о соответствующем комитете. Комитеты состоят не менее чем из двух членов, избираемых Наблюдательным советом на срок, определяемый Наблюдательным советом.

7.2. Комитеты, созданные в соответствии со ст. 7.1. настоящего Положения, подотчетны и подконтрольны Наблюдательному совету Банка.

7.3. Комитеты созданы для выработки рекомендаций по отдельным вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета. Комитеты не являются органами управления Банка. Рекомендации, выработанные комитетами в рамках их полномочий, являются обязательными для сотрудников Банка кроме случаев когда Наблюдательным советом указанные рекомендации отменены и/или им приняты иные решения.

7.4. Основные задачи, функции, регламент работы, порядок принятия решений и состав комитета определяются положением о соответствующем комитете.

7.5. Действующие комитеты при Наблюдательном совете указаны в Приложении № 1 к настоящему Положению.

## **Статья 8**

### **КОНТРОЛЬ И ОТЧЕТНОСТЬ**

8.1. Наблюдательный совет в целях контроля за деятельность Банка и его органов управления также осуществляет следующие функции:

8.1.1. на основе отчетов управления внутреннего аудита проводит оценку соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

8.1.2. проводит оценку собственной работы и представляет ее результаты Общему собранию акционеров Банка;

8.1.3. заслушивает отчеты Председателя Правления Банка по вопросам деятельности Банка;

8.1.4. рассматривает заключения Ревизионной комиссии Банка и Управления внутреннего аудита;

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

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

8.1.7. осуществляет мониторинг принципов и процедур ведения бухгалтерского учета;

8.1.8. осуществляет контроль за проведением аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности и консолидированной годовой бухгалтерской отчетности;

8.1.9. осуществляет контроль за соблюдением принципа независимости аудиторской организации, включая вопросы в отношении дополнительных услуг, оказываемых аудиторской организацией;

8.1.10. осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, а также внутренними документами и процедурами Банка.

8.2. Наблюдательный совет в рамках своей деятельности рассматривает и одобряет следующие документы:

- план аудиторских проверок и отчеты о его выполнении;
- отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- документы, связанные с организацией и функционированием системы внутреннего контроля в Банке;
- информацию о проведенных сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, внутренними документами, внутренними документами Банка и процедурами Группы Райффайзен.

## **Статья 9 ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

9.1. 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 и/или наличии конфликта интересов.

9.2. Члены Наблюдательного совета имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, филиалов, дочерних обществ и представительств, работников 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 также 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.

9.3. 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.

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

9.5. Члены Наблюдательного совета обязаны:

- анализировать необходимую для выполнения своих функций 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;
- запрашивать и анализировать необходимые для выполнения своих функций в Наблюдательном совете материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного совета, выводы и рекомендации службы, входящих в систему внутреннего контроля Банка и внешней аудиторской организацией 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;
- в случае необходимости проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешней аудиторской организацией 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.

9.6. Председатель Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета обязаны информировать Банк об изменениях своих анкетных данных и представлять в Банк анкету, заполненную с учетом произошедших изменений в срок не позднее пяти рабочих дней с даты изменений в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 408-П от 25.10.2013 г. «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

9.7. 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.

9.8. Члены Наблюдательного совета обязаны незамедлительно довести до сведения Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 10 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.

9.9. Члены Наблюдательного совета не имеют право занимать должности в органах управления иных юридических лиц, являющихся конкурентами Банка, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

9.10. Члены Наблюдательного совета несут и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, решениями общего собрания акционеров, настоящим Положением и внутренними документами Банка и Группы Райффайзен.

9.11. Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами Российской Федерации. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной. При этом не несут ответственность члены Наблюдательного совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимавшие участия в голосовании

**Статья 10**  
**УЧАСТИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ**  
**ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ**

10.1. Наблюдательный совет входит в систему органов внутреннего контроля Банка.

10.2. Система внутреннего контроля включает в себя субъекты внутреннего контроля, направления внутреннего контроля по вопросам организации деятельности Банка, распределения полномочий, соблюдение ограничений, включающий контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценка, контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок, контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, контроль за полным, своевременным и достоверным предоставлением финансовой отчетности, контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок, мониторинг внутреннего контроля.

10.3. Наблюдательный совет осуществляет свою деятельность в системе внутреннего контроля Банка соответствии с Уставом Банка.

**Статья 11**  
**ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

11.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

11.2. 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.

11.3. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительность других норм и Положения в целом.

**Председатель Правления**  
**АО «Райффайзенбанк»**

**С.А. Монин**

(на основании протокола  
Общего собрания акционеров  
АО «Райффайзенбанк» № 71 от  
«16» октября 2017 года)

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

**Список и основные задачи комитета (-ов) при Наблюдательном совете  
АО «Райффайзенбанк»**

**1. 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.

**2. Комитет по вознаграждениям**

создан с целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам повестки дня, связанным с организацией, мониторингом и контролем за системой оплаты труда, принятой в Банке, оценкой ее соответствия стратегии развития и текущей деятельности Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

**Председатель Правления  
АО «Райффайзенбанк»**

**С.А. Монин**

(на основании протокола Общего собрания акционеров АО «Райффайзенбанк» № 71 от «16» октября 2017 года)