

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

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным Общим собранием акционеров
АО «Райффайзенбанк»
(протокол № 68 от «30» июня 2016 г.)

**г. Москва
2016 г.**

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете 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»), 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 и порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка, его компетенцию, порядок принятия Наблюдательным советом Банка решений, создание комитетов, комиссий, групп и иные вопросы работы Наблюдательного совета Банка, а также порядок 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 Банка, 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 путем проведения кумулятивного голосованием 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. 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. 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.

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.

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 Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 3.1.5. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3.1.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3.1.7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 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 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;
- 3.1.11. решения о 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;
- 3.1.12. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 3.1.13. создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;

- 3.1.14. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3.1.15. 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;
- 3.1.16. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3.1.17. 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 (компаний Райффайзен Центральбанк Групп) 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 Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющих порядок одобрения сделок в совершении которых имеется заинтересованность;
- 3.1.18. утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
- 3.1.19. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
- 3.1.20. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Правления Банка;
- 3.1.21. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 3.1.22. 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;
- 3.1.23. 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;
- 3.1.24. 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;
- 3.1.25. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 3.1.26. утверждение руководителя управления внутреннего аудита Банка, плана работы управления внутреннего аудита Банка;
- 3.1.27. утверждение годового бюджета Банка по МСФО (включая инвестиционный бюджет) Банка и его дочерних обществ (при необходимости), подготовленный и представленный Правлением Банка;

- 3.1.28. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 3.1.29. создание новых и упразднение существующих дирекций и (или) управлений Банка, 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.
- 3.1.30. любые инвестиции при превышении общей суммы приобретаемого имущества на 5% бюджета Банка;
- 3.1.31. утверждение годового плана 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) в рамках лимита, установленного внутренними документами Банка;
- 3.1.32. внесение изменений в сторону увеличения 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;
- 3.1.33. одобрение создания или ликвидации Банком юридических лиц или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в юридических лицах, 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 любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних и зависимых компаний Банка;
- 3.1.34. реорганизация (в любой форме) дочерних и зависимых компаний Банка;
- 3.1.35. 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. Указанные в настоящем пункте решения принимаются Наблюдательным советом Банка с учетом требований устава Банка и действующего законодательства РФ, определяющих порядок одобрения крупных сделок;
- 3.1.36. 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);

- 3.1.37. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;
 - 3.1.38. 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;
 - 3.1.39. одобрение назначения сотрудников Банка (включая членов Правления) на должности и позиции в исполнительных органах и 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;
 - 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. решение иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и действующим Федеральным законодательством РФ.
- 3.2. Решения по п.п. 3.1.29 – 3.1.40 настоящего Положения, принимаются членами Наблюдательного совета после их предварительного рассмотрения на заседании Правления.
- 3.3. 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 Банка осуществляет так же следующие функции:

4.1.1. определение 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), рассмотрение альтернатив стратегического развития, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять Банк, в том числе утверждение новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка. Соответствующие предложения предоставляются Правлением Банка.

4.1.2. 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 так же 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, 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;

4.1.3. 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 членов исполнительных органов 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 выплат и всех вопросов оценки системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

4.1.4. утверждение новых схем стимулирующих выплат для сотрудников Банка и (или) изменений существенных условий данных схем, одобрение общих принципов политики компенсаций и вознаграждений, включая заработную плату и отдельные пенсионные льготы, для определенных категорий работников, в том числе высшего руководства Банка (включая Правление), ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений, работников, осуществляющих контрольные функции, 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”), а также для любых иных сотрудников Банка;

4.1.5. проведение оценки на основе отчетов управления внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

4.1.6. определение обязанностей членов Наблюдательного совета, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

4.1.7. уточнение параметров инвестиционной и финансовой деятельности Банка в пределах лимитов, установленных внутренними документами Банка;

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

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

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

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

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

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

4.1.14. осуществляет контроль за ведением учета информации об аффилированных лицах Банка;

4.1.15. 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;

4.1.16. осуществляет 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;

4.1.17. осуществляет мониторинг принципов и процедур ведения бухгалтерского учета;

4.1.18. осуществляет мониторинг по вопросам проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности и аудиторской проверки консолидированной годовой бухгалтерской отчетности;

4.1.19. осуществляет контроль за соблюдением принципа независимости аудитора/аудиторской организации, включая вопросы в отношении дополнительных услуг, оказываемых аудитором;

4.1.20. осуществляет анализ консолидированной годовой отчетности, отчета о статусе формирования консолидированной годовой отчетности, отчета об аудите консолидированной годовой отчетности;

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

4.2. Для осуществления общего руководства и контроля за деятельностью Банка Наблюдательный совет рассматривает и одобряет, при необходимости, следующие документы:

- годовой отчет Банка для предоставления на последующее утверждение общему собранию акционеров Банка;
- порядок деятельности и отчеты управления внутреннего аудита и службы внутреннего контроля в Банке согласно Уставу Банка, 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 сделок;
- отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами и процедурами Банка;
- документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;
- 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.

4.3. С учетом масштабов и характера деятельности Банка в составе Наблюдательного совета могут создаваться и ликвидироваться подотчетные и подконтрольные Наблюдательному совету Банка комитеты, комиссии, группы и иные органы Банка для подготовки и рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка (перечень созданного (-ых) комитета (-ов) приведен в Приложении №1 к настоящему Положению).

4.4. 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 своих функций Председатель Наблюдательного совета:

5.4.1. 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;

5.4.2. открывает заседание, либо сообщает присутствующим членам Наблюдательного совета о неправомерности принятия решений Наблюдательным советом 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. объявляет на заседании Наблюдательного совета о принятом решении Наблюдательного совета (по итогам проведенного голосования);

5.4.7. 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;

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:

- сведения о лице (органе) предъявившем требование;
- формулировку вопросов повестки дня заседания;
- мотивы постановки данных вопросов;
- документы и материалы (при их наличии), необходимые для рассмотрения вопросов;
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование;
- 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 уполномоченным членом 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, собственноручно им подписанное, 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.

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, 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.

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.

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

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

Статья 7 ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА.

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

Статья 8 ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

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

- 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, входящих в систему внутреннего контроля Банка 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) 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.

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.

8.12. 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 9 УЧАСТИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

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

9.2. 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.

9.3. К компетенции Наблюдательного совета в рамках его участия в осуществлении внутреннего контроля в Банке относятся следующие вопросы:

- 9.3.1. рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков и контроль за их исполнением;
- 9.3.2. рассмотрение отчетов внешнего аудитора Банка;
- 9.3.3. контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка;
- 9.3.4. определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание Председателя и членов Наблюдательного совета, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9.3.5. избрание членов Ревизионной комиссии Банка (ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
- 9.3.6. утверждение аудитора Банка;
- 9.3.7. принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 9.3.8. принятие решения об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 9.3.9. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 9.3.10. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 9.3.11. создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;
- 9.3.12. регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;
- 9.3.13. обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 9.3.14. 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;
- 9.3.15. принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- 9.3.16. контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;
- 9.3.17. исключение возможности принятия правил и (или) осуществление практик, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 9.3.18. осуществление контроля за выполнением правил и процедур внутреннего контроля.
- 9.4. В рамках своей деятельности по осуществлению внутреннего контроля Банка Наблюдательный совет руководствуется следующими принципами:
- постоянство и непрерывность внутреннего контроля;
 - комплексный подход при организации системы внутреннего контроля;
 - распределение функционала между структурными подразделениями Банка и сотрудниками Банка, осуществляющими функции внутреннего контроля, таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок;
 - постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов;
 - всесторонность внутреннего контроля над всеми направлениями деятельности Банка;
 - многоуровневый характер внутреннего контроля;
 - компетентность и квалифицированность сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля;
 - соответствие системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых банком операций.
- 9.5. В целях определения порядка создания и функционирования системы внутреннего контроля Банка, а так же взаимодействия в рамках системы внутреннего контроля органов управления Банка и его структурных подразделений, в Банке приняты внутренние документы, регулирующие данные вопросы и являющиеся обязательными для исполнения органами управления Банка и его структурными подразделениями.

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

**Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»**

С.А. Мони

(на основании протокола внеочередного Общего собрания акционеров АО «Райффайзенбанк»
№ 68 от «30» июня 2016 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