

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ОАО «Сбербанк России»
Протокол от 20.09.2013 г. № 126

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Комитетах Наблюдательного совета
Открытого акционерного общества «Сбербанк России»
(ОАО «Сбербанк России»)**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Комитетах Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту соответственно «Положение» и «Банк») является документом, регламентирующим деятельность Комитетов Наблюдательного совета Банка (далее по тексту «Комитеты» или «Комитет») и определяющим вопросы компетенции Комитетов, порядок их формирования и функционирования.

1.2. Комитеты являются консультативно-совещательными органами Наблюдательного совета Банка (далее по тексту «Наблюдательный совет») и созданы для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам. Комитеты не являются органами управления Банка и не вправе действовать от имени Банка или Наблюдательного совета.

1.3. Решения комитета имеют рекомендательный характер. Комитеты в своей деятельности подотчетны Наблюдательному совету. Комитеты способствуют выполнению всеми членами Наблюдательного совета законодательно установленных для них обязанностей, а также рабочему взаимодействию с органами управления Банка.

1.4. Комитеты действуют в рамках полномочий, предоставленных им Наблюдательным советом в соответствии с настоящим Положением, и руководствуются в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, Уставом и документами Банка, регламентирующими деятельность Наблюдательного совета. По решению Наблюдательного совета на рассмотрение Комитетов могут быть вынесены и иные вопросы, не определенные настоящим Положением.

1.5. Вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета вопросов, отнесенных к компетенции Комитетов в соответствии с настоящим Положением, осуществляется после их предварительного рассмотрения соответствующими Комитетами.

1.6. Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитеты вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказанных ими услуг определяется Наблюдательным советом.

1.7. Наблюдательный совет создает следующие постоянно действующие Комитеты:

- по аудиту,
- по кадрам и вознаграждениям,
- по стратегическому планированию.

В случае необходимости, Наблюдательный совет может создавать и другие Комитеты, постоянно действующие или временные.

2. Порядок формирования Комитетов

2.1. Количественный состав Комитетов определяется решением Наблюдательного совета и не может быть менее 3 (трех) человек, избираемых из числа членов Наблюдательного совета.

2.2. Комитеты по аудиту и по кадрам и вознаграждениям должны состоять только из независимых членов Наблюдательного совета (далее по тексту «независимых директоров»), а когда это невозможно в силу объективных причин, - только из членов Наблюдательного совета, не являющихся членами исполнительных органов Банка.

В составе Комитета по стратегическому планированию желателен участие независимых директоров.

2.3. При избрании членов Комитетов должны учитываться их профессиональная подготовка, знания и опыт в направлениях деятельности соответствующих Комитетов, иные специальные знания, необходимые для осуществления членами Комитетов своих

полномочий, наличие возможностей и времени для выполнения функций члена нескольких Комитетов.

2.4. Один и тот же член Наблюдательного совета не может быть избран в состав более чем двух Комитетов.

2.5. Полномочия членов Комитетов прекращаются одновременно с прекращением полномочий членов Наблюдательного совета. Наблюдательный совет может досрочно прекратить полномочия одного или нескольких членов любого из Комитетов (с учетом минимальной численности Комитетов, указанной в п. 2.1. настоящего Положения). Лица, избранные в состав Комитетов, могут переизбираться неограниченное число раз.

3. Председатели Комитетов

3.1. Наблюдательный совет из числа членов каждого созданного Комитета утверждает Председателей Комитетов, главной задачей которых является руководство работой соответствующего Комитета, обеспечение ее эффективности и объективности, организация выработки коллегиального мнения членов Комитетов по рассматриваемым вопросам. Председатели Комитетов несут персональную ответственность за результаты работы возглавляемых Комитетов.

3.2. Председателем Комитета по аудиту должен быть только независимый директор. Председателями Комитетов по кадрам и вознаграждениям и по стратегическому планированию должен быть независимый или неисполнительный директор (т.е. лицо, не входящее в состав исполнительных органов Банка). Председателем Комитета не может быть Председатель Наблюдательного совета. Председатели Комитетов могут входить в другие Комитеты, но не могут быть Председателями других Комитетов.

3.3. Председатели Комитетов организуют работу соответствующих Комитетов, созывают заседания Комитетов, председательствуют на них, организуют ведение протоколов, представляют Наблюдательному совету решения, принятые Комитетом.

3.4. Председатели Комитетов имеют право от имени Комитетов обращаться с запросами по вопросам компетенции Комитетов к членам исполнительных органов Банка, которые должны предоставлять необходимую информацию в разумные сроки.

3.5. Председатели Комитетов ежегодно представляют Наблюдательному совету отчеты о проделанной работе возглавляемых ими Комитетов.

4. Заседания Комитетов

4.1. Заседания Комитетов проводятся по планам, утверждаемым Председателями соответствующих Комитетов (очередные заседания).

Заседания Комитетов могут также проводиться по собственной инициативе Председателя соответствующего Комитета либо на основании решения Комитета или Наблюдательного совета, а также по предложению или требованию членов данного Комитета, Председателя Наблюдательного совета или его заместителей (внеочередные заседания).

Комитеты вправе принимать к своему рассмотрению только вопросы, входящие в компетенцию Комитетов в соответствии с настоящим Положением.

4.2. Заседания Комитетов проводятся в очной форме (совместное присутствие, телефонная / видео конференции). Отдельные решения могут быть приняты заочным голосованием (путем письменного опроса членов соответствующего Комитета).

4.3. В случае необходимости, на заседания Комитетов, проводимых в очной форме, могут приглашаться члены Наблюдательного совета, не являющиеся членами соответствующего Комитета, члены Ревизионной Комиссии и аудитора Банка, члены исполнительных органов Банка, должностные лица и руководители структурных

подразделений Банка. Приглашенные лица не имеют права голоса при принятии решений Комитетов.

Обсуждение вопросов носит конфиденциальный характер. Члены Комитетов и лица, приглашенные на заседания Комитетов, несут персональную ответственность за разглашение этой информации в порядке, установленном действующим законодательством.

4.4. Решения о созыве очередного заседания, дате, времени и месте его проведения, повестке дня, списке лиц, приглашенных для участия в заседании, принимается Председателем соответствующего Комитета.

4.5. Уведомление членов Комитетов (при необходимости – лиц, приглашенных на заседания) о проведении заседаний и направление им необходимых материалов производится Секретарем Наблюдательного совета (далее по тексту «Секретарь Комитетов») в сроки и способами, предусмотренными для созыва заседаний Наблюдательного совета.

4.6. Заседания Комитетов правомочны (имеют кворум) при условии участия в них не менее половины членов соответствующих Комитетов. Наличие письменных мнений отсутствующих членов Комитетов, подписанные ими лично и представленные к началу проведения заседаний, учитывается при определении кворума и результатов голосования по рассматриваемым вопросам.

Не допускается заинтересованность или наличие конфликта интересов членов Комитетов в обсуждаемых Комитетами вопросах. Любая подобная информация должна раскрываться на заседаниях Комитетов и доводиться до сведения Наблюдательного совета. Члены Комитетов, имеющие заинтересованность или конфликт интересов в решении по каким-либо вопросам, не вправе участвовать в рассмотрении и принятии решений по таким вопросам.

4.7. Решения Комитетов принимаются большинством голосов членов Комитетов, принявших участие в заседаниях. Решения Комитетов принимаются в форме рекомендаций и заносятся в протоколы. В протоколы также должны быть занесены особые мнения членов Комитетов, голосовавших против принятия соответствующего решения.

4.8. Протоколы заседаний Комитетов составляются Секретарем Комитетов и подписываются Председателями соответствующих Комитетов. Члены Наблюдательного совета имеют право ознакомиться с любыми материалами и протоколами заседаний Комитетов.

4.9. Организационно-техническое, документационное обеспечение заседаний Комитетов, хранение протоколов заседаний Комитетов возлагается на Секретаря Комитетов и соответствующее подразделение Банка.

5. Права и обязанности членов Комитетов

5.1. Члены Комитетов имеют право:

- вносить на рассмотрение Комитетов вопросы, входящие в компетенцию Комитетов;
- высказать особые мнения по рассматриваемым Комитетами вопросам;
- вносить предложения Председателям Комитетов о приглашении на заседания лиц, не являющихся членами соответствующих Комитетов; возврате рассматриваемых материалов на доработку с аргументированным обоснованием причин; подготовке запросов исполнительным органам Банка по предоставлению информации, необходимой для работы Комитетов;
- в случае отсутствия возможности личного участия в заседаниях Комитетов - участвовать в них с использованием средств связи (конференций) либо направлять письменные мнения с предлагаемыми решениями рассматриваемых вопросов;

- давать пояснения и комментарии по рассматриваемым вопросам.

5.2. Члены Комитетов обязаны:

- всесторонне и полно участвовать в работе Комитетов;
- обосновывать свое мнение при принятии решений по рассматриваемым вопросам;
- незамедлительно информировать Комитеты о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии каких-либо решений;
- избегать действий, которые могут поставить под сомнение компетентность Комитетов или профессионализм его членов;
- не разглашать ставшую им известную конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

6. Цель создания, задачи и компетенция Комитета по аудиту

6.1. Основной целью создания Комитета является обеспечение эффективного контроля Наблюдательного совета за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

6.2. Основными задачами Комитета являются повышение эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Наблюдательного совета в вопросах функционирования данных систем, контроль за достоверностью финансовой отчетности, деятельностью внешнего и внутреннего аудита.

6.3. В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка исходя из анализа профессиональной деятельности различных аудиторских организаций, их предложений по аудиту Банка, содержания и условий предоставления ими услуг, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по выбору аудиторской организации для утверждения на общем собрании акционеров Банка. Выработка рекомендаций по проекту договора, заключаемого с аудитором;
- предварительное рассмотрение аудиторских заключений и предоставление результатов их рассмотрения (оценки) в качестве информации (материалов), представляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров Банка;
- предварительное рассмотрение годовой финансовой отчетности Банка;
- рассмотрение заключения Ревизионной комиссии Банка о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- рассмотрение иной информации и документов, представленных Ревизионной комиссией, не относящихся к результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- рассмотрение информации о случаях, когда руководство Банка приняло на себя повышенные риски;
- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету для принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний надзорных органов, аудитора Банка, Службы внутреннего контроля;
- выработка рекомендаций по внесению изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность Ревизионной комиссии;
- предварительное рассмотрение и согласование изменений в Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего контроля, ежегодных планов проверок Службы внутреннего контроля и отчетов об их выполнении и результатах проверок Банка;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка, их соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и подготовка предложений по их совершенствованию;

- взаимодействие с Ревизионной комиссией, организациями, оказывающими аудиторские услуги Банку, Службой внутреннего контроля Банка, выработка совместных рекомендаций по существенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка.

По решению Наблюдательного совета на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы.

7. Цель создания, задачи и компетенция Комитета по кадрам и вознаграждениям

7.1. Основной целью создания Комитета является содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

7.2. Основными задачами Комитета являются повышение эффективности работы Наблюдательного совета посредством предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, и подготовка Наблюдательному совету соответствующих рекомендаций.

7.3. В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка;
- выработка предложений по определению существенных условий договоров с членами Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка;
- определение критериев подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- регулярная оценка деятельности членов исполнительных органов Банка и подготовка для Наблюдательного совета предложений по возможности их повторного назначения.

По решению Наблюдательного совета на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы.

8. Цель создания, задачи и компетенция Комитета по стратегическому планированию

8.1. Основной целью создания Комитета является всестороннее изучение рассматриваемых Наблюдательным советом вопросов, касающихся стратегического управления деятельностью Банка, и принятие по ним обоснованных и эффективных решений, направленных на повышение эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, а также содействие формированию эффективной системы управления рисками Банка и выполнению контрольных функций Наблюдательного совета в вопросах ее функционирования.

8.2. Основными задачами Комитета являются:

- определение совместно с исполнительными органами Банка стратегических целей, задач и приоритетных направлений деятельности Банка;
- разработка рекомендаций по дивидендной политике Банка;
- оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;
- подготовка предложений по совершенствованию системы управления рисками Банка.

8.3. В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- рассмотрение и оценка долгосрочных тенденций развития рынка банковских операций;
- предварительное рассмотрение документов по долгосрочному развитию деятельности Банка;

- анализ проектов стратегий (концепций, программ, планов) стратегического развития Банка, в том числе – в целях оценки стратегического риска, и подготовка предложений по их утверждению и/или доработке;
- взаимодействие с другими Комитетами для оценки влияния их рекомендаций на реализацию стратегии развития Банка;
- разработка предложений по формированию политики Банка в области управления рисками, определение принципов и подходов к организации системы управления рисками для представления Наблюдательному совету Банка;
- анализ и оценка адекватности и эффективности систем управления рисками Банка для содействия в создании условий для надлежащего управления рисками;
- организация управления кризисными ситуациями и рисками, возникающими в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка.

По решению Наблюдательного совета на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы.