

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Решением Наблюдательного совета
ОАО «Сбербанк России»
Протокол № 27 от 28 мая 2015 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Комитетах Наблюдательного совета**

Москва, 2015

Оглавление

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Порядок формирования Комитетов	3
3. Председатели Комитетов	4
4. Заседания Комитетов	4
5. Права и обязанности членов Комитетов	6
6. Цель создания, задачи и компетенция Комитета по аудиту	6
7. Цель создания, задачи и компетенция Комитета по кадрам и вознаграждениям	8
8. Цель создания, задачи и компетенция Комитета по стратегическому планированию	10
9. Цель создания, задачи и компетенция Комитета по управлению рисками	11

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 деятельности Банка, 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 Комитетов 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 оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего российского законодательства.

1.7. Наблюдательный совет создает следующие постоянно действующие Комитеты:

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

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) членов Наблюдательного совета.

2.2. Комитеты по аудиту, по кадрам и вознаграждениям и по управлению рисками должны состоять только из независимых членов Наблюдательного совета (далее по тексту «независимых директоров»), а когда это невозможно в силу объективных причин, - большинство членов Комитетов должны составлять независимые директора, а остальными членами Комитетов могут быть члены Наблюдательного совета, не являющиеся членами исполнительных органов Банка (далее по тексту «неисполнительные директора»).

В состав Комитета по стратегическому планированию также входят независимые директора.

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 трех 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 на первом заседании после проведения общего собрания акционеров, на котором был избран Наблюдательный совет, из числа своих членов формирует Комитеты и утверждает Председателей Комитетов, главной задачей которых является руководство работой соответствующего Комитета, обеспечение эффективности и объективности деятельности Комитета, организация выработки коллегиального мнения членов Комитетов по рассматриваемым вопросам. Председатели Комитетов несут персональную ответственность за результаты работы возглавляемых Комитетов.

3.2. Председателями Комитета по аудиту и Комитета по управлению рискам должны быть независимые директора.

Председателями Комитетов по кадрам и вознаграждениям и по стратегическому планированию должен быть независимый или неисполнительный директор. Председателем Комитета не может быть Председатель Наблюдательного совета. Председатели Комитетов могут входить в другие Комитеты, но не могут быть Председателями этих 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 на заседаниях соответствующих Комитетов.

Планы работ Комитетов формируются Председателями соответствующих Комитетов на основании Плана работы Наблюдательного совета Банка и в соответствии с компетенциями каждого Комитета, изложенными в данном Положении.

Планы работ Комитетов перед их утверждением на Комитетах подлежат предварительному обсуждению с представителями профильных подразделений Банка через корпоративного секретаря Банка.

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.

4.2. Заседания Комитетов проводятся в очной форме (совместное присутствие, телефонная / видео конференции).

Комитет по аудиту должен проводить очные заседания по вопросам компетенции Комитета не реже чем 4 раза в год.

Комитеты по кадрам и вознаграждениям, по стратегическому планированию и по управлению рисками должны проводить очные заседания по вопросам компетенций Комитетов не реже чем 2-3 раза в год.

Отдельные решения могут быть приняты заочным голосованием (путем письменного опроса членов соответствующего Комитета).

4.3. В случае необходимости, на заседания Комитетов, проводимые в очной форме, могут приглашаться члены Наблюдательного совета, не являющиеся членами соответствующего Комитета, члены Ревизионной Комиссии и представители аудитора Банка, члены исполнительных органов Банка, должностные лица и руководители структурных подразделений Банка, а также иные лица. 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 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 внутренними документами Банка 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, определяемых в соответствии с требованиями действующего российского законодательства, 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 какого-либо вопроса, не вправе участвовать в рассмотрении и принятии решения по такому вопросу.

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

Кроме того, принятые Комитетами рекомендации включаются в состав протокола того заседания Наблюдательного совета, на котором рассматривался вопрос, в отношении которого была дана соответствующая рекомендация Комитета.

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.

4.10. Информация о количестве заседаний Комитетов с указанием формы их проведения и сведений о присутствии членов Комитетов на этих заседаниях раскрывается в годовом отчете Банка, размещаемом на определенном Уставом Банка официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

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;

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 известной 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, управления рисками и корпоративного управления, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Наблюдательного совета в вопросах функционирования данных систем, контроль за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности, деятельностью внешнего и внутреннего аудита.

6.3. К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

6.3.1. в области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая предварительное рассмотрение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, выносимой на утверждение общего собрания акционеров Банка;

- б) анализ существенных аспектов учетной политики, применяемой Банком для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- в) участие в рассмотрении существенных вопросов в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности;

6.3.2. в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:

- а) контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, включая:
 - оценку полноты контроля за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполнением требований действующего российского законодательства, нормативных актов регулятора, внутренних документов Банка, эффективностью совершаемых операций и других сделок, сохранностью активов;
 - оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, их соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, подготовку предложений по их совершенствованию;
- б) контроль за надежностью и эффективностью системы корпоративного управления, включая оценку практики корпоративного управления и подготовку предложений по ее совершенствованию;
- в) оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
- г) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- д) оценка исполнения политики управления конфликтом интересов;

6.3.3. в области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- а) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внешнего и внутреннего аудита;
- б) предварительное рассмотрение и согласование изменений в Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего аудита, ежегодных планов проверок Службы внутреннего аудита и отчетов об их выполнении и результатах проверок Банка;
- в) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения, оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- г) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- д) мониторинг эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- е) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов аудитора Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по выбору аудиторской организации для утверждения собранием акционеров Банка, по условиям договора, заключаемого с аудитором, переизбранию аудитора Банка;
- ж) надзор за проведением внешнего аудита, оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов, включая 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;
- з) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и аудитором Банка;
- и) подготовка рекомендаций для принятия мер по оперативному устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований действующего

российского законодательства, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных регулятором, иными компетентными органами, внешним аудитором, Службой внутреннего аудита;

к) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

л) контроль за соблюдением принципов оказания и совмещения аудитором услуг аудиторского и неаудиторского характера;

6.3.4. в области противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

а) контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;

б) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях;

в) контроль за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.

Комитет по аудиту также:

- рассматривает заключения Ревизионной комиссии Банка о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иную информацию и документы, представленные Ревизионной комиссией, не относящиеся к результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- рассматривает информацию о случаях, когда руководство Банка приняло на себя повышенные риски;

- вырабатывает рекомендации по внесению изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность Ревизионной комиссии;

- взаимодействует с Ревизионной комиссией, организациями, оказывающими аудиторские услуги Банку, Службой внутреннего аудита Банка для выработки 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 усиление кадрового состава и повышение эффективности работы Наблюдательного совета, подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных работников Банка¹.

7.3. К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

¹ Критерии определения перечня иных работников, в отношении которых Комитет по кадрам и вознаграждениям участвует в формировании эффективной системы вознаграждения, определяется во внутреннем нормативном документе Банка, утверждаемом решением Наблюдательного совета.

7.3.1. в области планирования преемственности и формирования профессионального состава Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников² Банка:

а) оценка состава Наблюдательного совета с точки зрения профессиональной специализации, опыта, независимости и вовлеченности его членов в работу Наблюдательного совета, определение приоритетных направлений для усиления кадрового состава Наблюдательного совета;

б) определение критериев подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка;

в) анализ профессиональной квалификации и независимости кандидатов, номинированных в Наблюдательный совет, формирование и доведение до акционеров рекомендаций в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Наблюдательный совет Банка;

г) формирование рекомендаций по обязанностям членов и Председателя Наблюдательного совета;

д) определение методологии самооценки и рекомендации по выбору независимого консультанта для проведения оценки работы Наблюдательного совета и его Комитетов;

е) ежегодное проведение самооценки или внешней оценки Наблюдательного совета и его Комитетов с позиций эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада каждого члена в работу Наблюдательного совета и его Комитетов, разработка рекомендаций Наблюдательному совету в отношении совершенствования процедур работы Наблюдательного совета и его Комитетов, включая определение приоритетных направлений для усиления кадрового состава Наблюдательного совета Банка;

ж) формирование перечня мероприятий по введению в должность вновь избранных членов Наблюдательного совета и контроль за их реализацией;

з) формирование программы обучения и повышения квалификации для членов Наблюдательного совета, учитывающей индивидуальные потребности каждого из них, а также контроль за практической реализацией этой программы;

и) анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, планирование кадровых назначений в отношении указанных лиц, в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности;

к) предварительная оценка кандидатов на должность членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, кандидатов на должность корпоративного секретаря, формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении таких кандидатов;

л) регулярная оценка деятельности членов исполнительных органов Банка;

7.3.2. в области формирования эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Банка:

а) разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Банка; контроль за ее внедрением и реализацией, соответствием требованиям действующего российского законодательства, предъявляемым к политике кредитных организаций по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Банка;

² Под иными ключевыми руководящими работниками Банка понимаются руководители, к которым Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации в соответствии со ст. 60 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

б) разработка критериев и порядка определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, разработка параметров программы долгосрочного вознаграждения членов исполнительных органов Банка;

в) анализ и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету в отношении каждой из составных частей вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников Банка, а также их пропорционального соотношения;

г) предварительная оценка работы исполнительных органов и иных работников Банка по итогам года в соответствии с критериями, заложенными в политику по вознаграждению, а также подготовка предложений Наблюдательному совету по размерам корректировок вознаграждения в рамках программы долгосрочного вознаграждения членов исполнительных органов Банка;

д) разработка предложений по определению существенных условий договоров с членами исполнительных органов Банка, в том числе условий их досрочного расторжения (включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления);

е) разработка предложений по выбору независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников Банка;

ж) разработка рекомендаций Наблюдательному совету по определению размера вознаграждения и принципов премирования корпоративного секретаря Банка, а также предварительная оценка работы корпоративного секретаря по итогам года и подготовка предложений о размерах дополнительного вознаграждения корпоративного секретаря по итогам работы за год;

з) контроль за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения и о владении акциями Банка членами Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иными работниками в годовом отчете и на сайте Банка.

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 решений, направленных на повышение эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе.

8.2. Цель деятельности Комитета – подготовка и представление рекомендаций (заключений) Наблюдательному совету по вопросам стратегического развития Банка, входящим в сферу компетенции Наблюдательного совета либо изучаемых Наблюдательным советом в порядке контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

8.3. К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

а) определение совместно с исполнительными органами Банка стратегических целей деятельности Банка, контроль реализации Стратегии развития Банка, разработка рекомендаций Наблюдательному совету по ее корректировке;

б) разработка рекомендаций по приоритетным направлениям деятельности Банка;

в) организация управления кризисными ситуациями, возникающими в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;

г) разработка рекомендаций по дивидендной политике;

д) оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;

е) предварительное рассмотрение и разработка рекомендаций по вопросам участия Банка в организациях (в том числе по вопросам прямого и косвенного приобретения и

отчуждения долей в уставных капиталах организаций, обременения акций, долей), имеющих (которые будут иметь) для Банка существенное значение;

ж) оценка добровольных и обязательных предложений о приобретении ценных бумаг Банка, поступивших в Банк в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

з) рассмотрение финансовой модели и модели оценки стоимости бизнеса Банка и его бизнес-сегментов;

и) рассмотрение вопросов реорганизации и ликвидации Банка и подконтрольных организаций, имеющих для Банка существенное значение;

к) рассмотрение вопросов изменения организационной структуры Банка и подконтрольных организаций, имеющих для Банка существенное значение;

л) рассмотрение вопросов реорганизации бизнес-процессов Банка и подконтрольных организаций, имеющих для Банка существенное значение.

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

9. Цель создания, задачи и компетенция Комитета по управлению рисками

9.1. Основной целью создания Комитета по управлению рисками является всестороннее изучение рассматриваемых Наблюдательным советом вопросов, касающихся стратегии управления рисками Банка, а так же иных вопросов по управлению рисками Банка, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, и принятие по ним обоснованных решений, направленных на обеспечение устойчивой деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

9.2. Цель деятельности Комитета – подготовка и представление рекомендаций (заключений) Наблюдательному совету по вопросам управления рисками Банка, входящим в сферу компетенции Наблюдательного совета либо изучаемых Наблюдательным советом в порядке контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

9.3. К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

а) предварительное рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, подготовка предложений по их совершенствованию;

б) предварительная оценка политики Банка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, на соответствие стратегии управления рисками и капиталом Банка;

в) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности информации о принятых Банком рисках в отчетах, предоставляемых Наблюдательному совету, в том числе отчетах Банка, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка;

г) взаимодействие с другими Комитетами Наблюдательного совета по вопросам управления рисками Банка.

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