

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

---

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Наблюдательного совета  
ПАО Сбербанк  
Протокол № 14 от 24 мая 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
о комитетах Наблюдательного совета  
(Редакция 3)**

Москва, 2019

## Оглавление

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Порядок формирования комитетов	4
3. Председатели комитетов	4
4. Заседания комитетов	5
5. Права и обязанности членов комитетов	6
6. Цель создания, задачи и функции Комитета по аудиту	7
7. Цель создания, задачи и функции Комитета по кадрам и вознаграждениям	9
8. Цель создания, задачи и функции Комитета по стратегическому планированию	11
9. Цель создания, задачи и функции Комитета по информационным технологиям	12
10. Цель создания, задачи и функции Комитета по управлению рисками	12

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о комитетах Наблюдательного совета ПАО Сбербанк (далее по тексту - соответственно «Положение» и «Банк») является документом, регламентирующим деятельность комитетов Наблюдательного совета Банка (далее по тексту - «комитет») и определяющим цели, задачи и функции, а также порядок их формирования.

1.2. Комитеты являются консультативно-совещательными органами Наблюдательного совета Банка (далее по тексту - «Наблюдательный совет») и созданы для предварительного рассмотрения 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 (далее по тексту - «законодательство РФ»), нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними 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, определенных 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 законодательства РФ и внутренних документов Банка.

1.7. Наблюдательный совет создает следующие постоянно действующие комитеты:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегическому планированию;
- Комитет по информационным технологиям;
- Комитет по управлению рисками.

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

1.8. В случае если вопросы, рассматриваемые на комитетах, включают в себя сведения, содержащие признаки инсайдерской информации, согласно требованиям Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и утвержденному в Банке Перечню инсайдерской информации, необходимо руководствоваться вышеуказанными Федеральным законом и внутренними документами Банка в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

## **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 - «независимые директора»), а когда это невозможно в силу объективных причин, – большинство членов таких 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 комитетов по стратегическому планированию и по информационным технологиям также должны входить 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 членами нескольких комитетов.

2.4. Один и тот же член Наблюдательного совета не может быть избран в состав более чем 3 (трех) комитетов.

2.5. Полномочия членов комитетов прекращаются одновременно с переизбранием нового состава Наблюдательного совета. Наблюдательный совет может досрочно прекратить полномочия одного или нескольких членов любого из комитетов (с учетом минимальной численности комитетов, указанной в пункте 2.1. настоящего Положения). Лица, избранные в состав комитетов, могут переизбираться неограниченное количество 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 назначает Председателей комитетов, главной задачей которых является руководство работой соответствующего комитета, обеспечение эффективности и объективности его деятельности, организация выработки коллегиального мнения членов комитетов по рассматриваемым вопросам. Председатели комитетов несут персональную ответственность за результаты работы возглавляемых ими комитетов.

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

Председателями Комитета по кадрам и вознаграждениям, Комитета по стратегическому планированию и Комитета по информационным технологиям должны быть независимые или неисполнительные директора.

Председатель Наблюдательного совета не может быть Председателем комитета.

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

3.4. Председатели комитетов имеют право от имени соответствующих комитетов запрашивать и получать необходимую им информацию по вопросам, входящим в сферу деятельности комитетов, у членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) и Председателей и членов коллегиальных рабочих органов Банка. Запрашиваемая информация должна быть предоставлена в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса, в зависимости от сложности запроса срок может быть увеличен.

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 этими комитетами.

Планы работ комитетов формируются Председателями соответствующих комитетов на основании Плана работы Наблюдательного совета Банка, предложений, инициированных членами комитетов, а также профильными подразделениями Банка в соответствии с задачами каждого комитета, определенными настоящим Положением.

Заседания комитетов могут проводиться по инициативе Председателя соответствующего комитета или его членов, на основании решения Наблюдательного совета, а также по предложению Председателя Наблюдательного совета или его заместителей.

4.2. Заседания комитетов проводятся, как правило, в очной форме (совместное присутствие, телефонная или видеоконференция).

Комитет по аудиту должен проводить заседания в очной форме не реже чем 4 (четыре) раза в год. Комитеты по кадрам и вознаграждениям, по стратегическому планированию, по информационным технологиям и по управлению рисками должны проводить заседания в очной форме не реже чем 3 (три) раза в год.

Отдельные решения могут быть приняты комитетами на заседаниях, проводимых в форме заочного голосования (путем заполнения и подписания членами соответствующих комитетов бюллетеней для голосования (опросных листов)).

4.3. В случае необходимости на заседания комитетов, проводимые в очной форме, могут приглашаться члены Наблюдательного совета, не являющиеся членами соответствующего комитета, представители аудиторской организации Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), руководители структурных подразделений Банка, а также иные лица. Приглашенные лица не имеют права голоса при принятии решений комитетами.

В случае если вопросы повестки дня заседаний комитетов содержат сведения конфиденциального характера, члены комитетов и лица, приглашенные на заседания, несут ответственность за разглашение этой информации в порядке, установленном законодательством РФ.

4.4. Решения о созыве заседания, дате, времени и месте его проведения, повестке дня, списке лиц, приглашенных для участия в заседании, принимаются 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») в сроки и способами, предусмотренными внутренними документами Банка для созыва и проведения 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 до начала проведения заседаний, учитывается при определении кворума и результатов голосования по рассматриваемым вопросам.

4.7. Решения комитетов принимаются большинством голосов его членов, принявших участие в заседаниях. Решения комитетов принимаются в форме рекомендаций и заносятся в протоколы заседаний комитетов. В протоколы также заносятся особые мнения членов комитетов (при их наличии).

Принятые комитетами рекомендации включаются в состав протокола заседания Наблюдательного совета, на котором рассматривался вопрос, в отношении которого была дана соответствующая рекомендация комитета.

4.8. Протоколы заседаний комитетов составляются Секретарем и подписываются Председателями и Секретарем 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 возлагается на Секретаря.

4.10. Информация о количестве заседаний каждого комитета с указанием формы их проведения и сведений о присутствии членов комитетов на этих заседаниях раскрывается в годовом отчете Банка, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в том числе на определенном Уставом Банка официальном корпоративном сайте Банка ([www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)).

## **5. Права и обязанности членов комитетов**

5.1. Члены комитетов имеют право:

- вносить на рассмотрение комитетов вопросы, входящие в сферу деятельности комитетов;
- высказывать 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 к лицам, указанным в пункте 3.4. настоящего Положения, по предоставлению информации, необходимой для более глубокого и полного рассмотрения вопросов комитетами;
- в случае отсутствия возможности личного участия в заседаниях комитетов - участвовать в них с использованием средств связи (конференций) либо направлять письменные мнения по рассматриваемым вопросам;
- давать пояснения и комментарии по вопросам повестки дня заседания комитета.

5.2. Члены комитетов обязаны:

- активно участвовать в работе комитетов;
- принимать решения по рассматриваемым вопросам взвешенно и разумно;
- воздерживаться от действий, которые приведут или способны привести к возникновению конфликта интересов или личной заинтересованности в соответствии с Политикой Группы ПАО Сбербанк по управлению конфликтом интересов в актуальной редакции;
- своевременно раскрывать Управлению комплаенс и членам своих комитетов сведения о наличии конфликта интересов (в т. ч. потенциального) и/или личной заинтересованности до начала рассмотрения и принятия решения по вопросу, по которому у таких членов комитетов имеется конфликт интересов (в т.ч. потенциальный) и/или личная заинтересованность;
- воздерживаться от присутствия на заседании комитетов при обсуждении вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, а также не участвовать в обсуждении и голосовании по таким вопросам;
- не допускать ситуаций, которые могут поставить под сомнение их компетентность и профессионализм;

- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (в том числе банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, инсайдерскую информацию, персональные данные).

## **6. Цель создания, задачи и функции 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: контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности Банка; контроль за надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления и повышение их эффективности; обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Наблюдательного совета в вопросах функционирования данных систем; обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

6.3. Основными функциями комитета являются:

### **6.3.1. В области бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности:**

а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности Банка, включая предварительное рассмотрение отчетности Банка, выносимой на утверждение Наблюдательного совета Банка;

б) анализ существенных аспектов учетной политики, применяемой Банком для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

в) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности.

### **6.3.2. В области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:**

а) контроль за надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе:

- оценка полноты контроля за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполнением требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, эффективностью совершаемых операций, сделок, сохранностью активов;

- оценка эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, их соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, подготовка 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) анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;

г) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства РФ, внутренних документов Банка, требований бирж;

д) анализ и оценка исполнения Банком политики управления конфликтом интересов.

### **6.3.3. В области проведения внутреннего и внешнего аудита:**

а) обеспечение независимости и объективности осуществления функций внешнего и внутреннего аудита;

б) предварительное рассмотрение и согласование изменений в Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего аудита, рассмотрение ежегодных планов работы и бюджета Службы внутреннего аудита, а также анализ результатов проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита;

в) предварительное 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 и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

е) оценка независимости и объективности деятельности аудиторской организации Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по выбору аудиторской организации для утверждения Общим собранием акционеров Банка, по условиям договора, заключаемого с аудиторской организацией, ее переизбрания;

ж) надзор за проведением внешнего аудита, оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской организации, 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 аудиторской организацией Банка;

и) подготовка рекомендаций для принятия мер по оперативному устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных регулирующими органами, аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита;

к) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

л) разработка принципов оказания и совмещения аудиторской организацией услуг аудиторского и неаудиторского характера и контроль за их соблюдением.

### **6.3.4. В области противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:**

а) оценка и 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.

6.4. К функциям Комитета по аудиту также относятся:

- взаимодействие с организациями, оказывающими аудиторские услуги Банку, Службой внутреннего аудита Банка для выработки совместных рекомендаций по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка;



- рассмотрение информации о случаях, когда руководители подразделений и исполнительные органы Банка приняли на себя неприемлемые для Банка риски;
- осуществление контроля за соблюдением Информационной политики Банка.

## **7. Цель создания, задачи и функции 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 Банка<sup>1</sup>.

7.3. Основными функциями комитета являются:

**7.3.1. В области планирования преемственности и формирования профессионального состава Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников<sup>2</sup> 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; регулярный анализ соответствия независимых членов Наблюдательного совета критериям независимости и обеспечение незамедлительного раскрытия информации о выявлении обстоятельств, в силу которых конкретный член Наблюдательного совета перестает быть независимым;

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 заключений об их независимости и профессионализме; взаимодействие с акционерами, которое не должно ограничиваться кругом крупнейших акционеров, с целью формирования и доведения 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 внешней оценки работы Наблюдательного совета и его комитетов;

е) ежегодное проведение детальной формализованной процедуры 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

---

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

<sup>2</sup> 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 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

состава Наблюдательного совета Банка; подготовка рекомендаций по повышению квалификации отдельных членов Наблюдательного совета; подготовка отчета об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчет Банка;

ж) формирование программы вводного курса для вновь избранных членов Наблюдательного совета, направленного на ознакомление директоров с ключевыми активами Банка, его стратегией, системой корпоративного управления, деловой практикой, принятой в Банке, организационной структурой Банка, а также с процедурами работы Наблюдательного совета; осуществление надзора за практической реализацией вводного курса;

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 законодательства РФ, предъявляемым к политике кредитных организаций по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Банка;

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 членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Банка, 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 Банка в годовом отчете Банка.

## **8. Цель создания, задачи и функции Комитета по стратегическому планированию**

8.1. Основной целью создания комитета является всестороннее изучение рассматриваемых Наблюдательным советом вопросов, касающихся стратегического развития Банка, и принятие по ним обоснованных решений, направленных на повышение эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

8.2. Основная задача комитета - подготовка и представление рекомендаций (заключений) Наблюдательному совету по вопросам стратегического развития Банка, входящим в компетенцию Наблюдательного совета либо рассматриваемых Наблюдательным советом в порядке контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

8.3. Основными функциями комитета являются:

а) разработка рекомендаций Наблюдательному совету в рамках определения стратегических целей деятельности Банка, контроля реализации Стратегии развития Банка и разработки мероприятий по ее корректировке совместно с исполнительными органами Банка;

б) разработка рекомендаций Наблюдательному совету по приоритетным направлениям деятельности Банка;

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

г) разработка рекомендаций Наблюдательному совету по дивидендной политике;

д) подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по определению мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности в рамках контроля исполнения Стратегии развития Банка;

е) разработка рекомендаций Наблюдательному совету по определению перечня приоритетных отраслей для развития новых бизнес-моделей (в том числе путем приобретения перспективных для Банка бизнесов);

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.

8.4. По инициативе Президента, Председателя Правления Банка в целях информирования Наблюдательного совета по вопросам, входящим в компетенцию исполнительных органов Банка, Комитет по стратегическому планированию предварительно рассматривает следующие вопросы:

- реорганизации и ликвидации Банка и подконтрольных организаций, имеющих для Банка существенное значение<sup>3</sup>;

- изменения организационной структуры Банка и подконтрольных организаций, имеющих для Банка существенное значение;

- реорганизации бизнес-процессов Банка и подконтрольных организаций, имеющих для Банка существенное значение.

---

<sup>3</sup> Для целей настоящего Положения под такими организациями понимаются подконтрольные Банку организации, которые, по мнению Банка, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменение финансового положения группы организаций, в которую входят Банк и подконтрольные ему юридические лица.

## **9. Цель создания, задачи и функции Комитета по информационным технологиям**

9.1. Основной целью создания комитета является содействие Наблюдательному совету Банка в решении вопросов, связанных с развитием информационных технологий и управлением технологическим риском Банка; принятие по ним обоснованных решений, направленных на повышение эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

9.2. Основная задача комитета - подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам внедрения, использования, развития и управления информационными технологиями и технологическим риском.

9.3. Основными функциями комитета по информационным технологиям (далее также «ИТ») являются:

а) выработка рекомендаций Наблюдательному совету Банка в части утверждения ИТ-стратегии, ИТ-политики и политики управления технологическим риском, а также рекомендаций по решению актуальных проблем развития информационных технологий в Банке;

б) контроль за внедрением и реализацией ИТ-стратегии, ИТ-политики и политики управления технологическим риском Банка, разработка предложений по их изменению;

в) контроль за организацией процессов управления в области информационных технологий;

г) контроль за организацией процессов мониторинга и надлежащего реагирования на изменения в информационных технологиях, включая учет их потенциальных возможностей, оценку их возможного воздействия на деятельность Банка и его Стратегию развития, а также создания новых возможностей для дальнейшего стратегического развития Банка;

д) рассмотрение вопросов, связанных с использованием информации для сохранения и повышения интеллектуального капитала Банка;

е) контроль за организацией процессов управления технологическим риском, в том числе связанным с аутсорсингом и применением сторонних информационных сервисов, включая облачные технологии.

## **10. Цель создания, задачи и функции Комитета по управлению рисками**

10.1. Основной целью создания комитета по управлению рисками является всестороннее изучение рассматриваемых Наблюдательным советом вопросов, касающихся стратегии управления рисками Банка, а также 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.

10.2. Основная задача комитета - подготовка и представление рекомендаций (заклучений) Наблюдательному совету по вопросам управления рисками и достаточностью капитала Банка, входящим в компетенцию Наблюдательного совета.

10.3. Основными функциями комитета являются:

а) контроль за разработкой и предварительное рассмотрение вопросов управления рисками и капиталом Группы<sup>4</sup>, в том числе:

---

<sup>4</sup> Группа (Группа ПАО Сбербанк) – банковская группа, определяемая в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в которой ПАО Сбербанк является головной кредитной организацией.

- Стратегий управления рисками и капиталом Банка и Группы, в том числе порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и Группы;
  - рассмотрение и контроль соблюдения Аппетита к риску Группы и Банка;
  - одобрение планового уровня достаточности капитала, планового уровня капитала и плановой структуры капитала;
  - одобрение сценариев стресс-тестирования по Группе и Банку;
  - одобрение ключевых документов для целей регуляторной оценки достаточности капитала;
  - одобрение документов, определяющих подходы к учету рисков в системе вознаграждения;
- б) рассмотрение отчетности, в том числе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- в) контроль соблюдения законодательства РФ в области управления рисками;
- г) взаимодействие с другими комитетами Наблюдательного совета по вопросам управления рисками.