



Утверждено
решением единственного акционера
«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Протокол № ОСА-075/2018
от 30 мая 2018 г.

[Подпись]

Каролин Пез-Лефевр
Представитель акционера

ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество

Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество (далее - Банк) и регулирует вопросы, связанные с формированием, задачами и деятельностью Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет (далее - Совет) руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банк, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции единственного акционера.

1.2. Кроме основных вопросов, указанных в Уставе, к компетенции Совета относятся следующие вопросы:

- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение единственного акционера, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета и исполнительные органы Банка;
- анализ собственной работы в целях внесения предложений акционеру по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения акционера;
- оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона его местонахождения;
- в рамках управления банковскими рисками и капиталом:
 - утверждение Политики управления банковскими рисками и капиталом;
 - утверждение Заявления о риск-аппетите и контроль его соответствия Стратегии развития Банка, Финансовому Плану и плану управления Капиталом;
 - принятие стратегических решений с учетом риск-профиля Банка;

- утверждение порядка управления значимыми рисками и капиталом;
 - осуществление контроля за надлежащим выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью, в т.ч. контроль соблюдения риск-аппетита руководством Банка;
 - принятие решений о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках процедур оценки достаточности капитала на основе рекомендаций Правления Банка не реже одного раза в год;
 - обеспечение каскадирования показателей риск-аппетита через систему лимитов и ключевых показателей эффективности по направлениям деятельности;
 - утверждение сценариев и рассмотрение результатов стресс-тестирования;
 - рассмотрение и утверждение Отчетов о риск-аппетите Банка на ежеквартальной основе;
 - контроль принятия своевременных и адекватных мер в случаях нарушения пороговых значений показателей риск-аппетита;
 - обеспечение наличия информационной системы для управления рисками, которая соответствует масштабам деятельности Банка и сложности совершаемых им операций, обеспечивающей, в том числе, установление, мониторинг и управление риск-аппетитом;
 - обеспечение проведения независимой оценки (посредством внутреннего аудита или привлечения третьей стороны) системы управления рисками, включая процесс установления, мониторинга и управления риск-аппетитом, и ее соответствия регуляторным требованиям.
- 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, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
 - проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом;
 - принятие решений об обязанностях членов Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов единственному акционеру Банка; утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных 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).

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

- 1.3. В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка Совет, наряду с функциями, предусмотренными в Уставе Банка, а также для целей выполнения его задач имеет следующие основные полномочия:
- осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных подразделений и служащих, входящих в систему внутреннего контроля;
 - утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом в соответствии с внутренними документами Банка;
 - координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.
- 1.4. Рекомендации Совета обязательны для рассмотрения органами управления Банка.

2. СОСТАВ СОВЕТА И ПОРЯДОК ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

- 2.1. Кандидаты на пост члена Совета должны отвечать следующим критериям:
- а) Высшее профессиональное образование;
 - б) Опыт работы на руководящей должности в российской или иностранной кредитной организации или финансовой/инвестиционной компании не менее 5 (Пяти) лет;
 - в) Отсутствие судимости и дисквалификации; и
 - г) Деловая репутация соответствует требованиям российского законодательства.
- 2.2. Члены Совета избираются кумулятивным голосованием решением единственного акционера. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 2.3. Если число членов Совета становится менее количества, установленного Уставом Банка, Банк обязан принять решение акционера для избрания состава Совета. Такое решение акционера должно приниматься:
- а) на основании решения оставшихся членов Совета, подписываемого совместно этими оставшимися членами Совета;
 - б) при невозможности вынесения решения в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта – по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка;
 - в) при невозможности осуществления юридически значимых действий в соответствии с подпунктами а) и б) настоящего пункта – на основании требования Правления Банка в соответствии с решением, принятым Правлением Банка на заседании Правления Банка, при этом такое заседание должно быть проведено не позднее 10 дней с момента, когда число членов Совета стало менее количества, установленного Уставом Банка.

Техническую поддержку и обеспечение принятия решения акционера, в случаях, указанных в настоящем пункте, осуществляет Правление Банка.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА

- 3.1. Председатель Совета избирается членами Совета из их числа простым большинством голосов.
- 3.2. Председатель Совета:
 - имеет право созывать заседания Совета и председательствует на них;
 - организует на заседаниях Совета ведение протоколов и подписывает их;
 - контролирует выполнение решений Совета;
 - выполняет другие функции, возложенные на него в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением.
- 3.3. В случае отсутствия Председателя Совета его функции осуществляет один из членов Совета по решению Совета.
- 3.4. Председатель Совета может быть досрочно освобожден от своей должности. Освобождение от должности Председателя не влечет прекращения его полномочий в качестве члена Совета.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА

- 4.1. Члены Совета имеют право:
 - получать от органов и должностных лиц Банка информацию о текущей деятельности Банка, необходимую для осуществления деятельности Совета;
 - проводить экспертизу проектов любых документов, касающихся деятельности Банка, в том числе единственного акционера, и давать акционеру, Правлению и Председателю Правления рекомендации по ним;
 - давать устные и письменные рекомендации единственному акционеру, Правлению и Председателю Правления по любым вопросам деятельности Банка, которые они обязаны учитывать, при этом решения органов Банка, принятые по письменным рекомендациям Совета, оформляются соответствующим протоколом;
 - участвовать в подготовке проектов документов, утверждаемых органами Банка;
 - по решению единственного акционера членам Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций Совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением акционера;
 - участвовать в наблюдательных советах (советах директоров) иных организаций, а также, при условии уведомления Банка, состоять в трудовых отношениях с иными организациями, если количество таких организаций не превышает 5 (Пяти) штук. Эти ограничения не действуют в случае участия в наблюдательных советах (советах директоров) компаний, входящих в Группу БНП Париба.
- 4.2. Члены Совета обязаны:
 - соблюдать положения Устава Банка и настоящего Положения;
 - не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
 - тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в 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 Совете материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Банку 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 исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
- давать устные и письменные рекомендации в ответ на обращения органов Банка по вопросам деятельности Банка, при этом рекомендации, данные по письменным обращениям органов Банка, оформляются соответствующим протоколом;
- уведомлять Банк о своем участии (начале и прекращении) в наблюдательных советах (советах директоров) иных организаций, а также о фактах начала и окончания трудовых отношений с иными организациями в течение пяти календарных дней с даты такого факта;
- незамедлительно информировать Банк об изменении следующей информации: фамилии, имени, отчества, наименовании занимаемой должности, сведениях о профессиональном образовании, сведениях о трудовой деятельности. Членам Совета известно, что эта информация публично раскрывается в России на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и что неисполнение этой обязанности может повлечь ответственность для Банка;
- время от времени представлять справки/подтверждения об отсутствии судимости, отсутствии дисквалификации и соответствии деловой репутации требованиям российского законодательства.

5. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 5.1. Совет осуществляет свою деятельность путем совместного рассмотрения вопросов и голосования на заседании Совета.
- 5.2. Заседания Совета могут также проводиться с использованием средств телекоммуникаций (конференц-связи) с оформлением соответствующего протокола. При этом по своему правовому значению и последствиям решение Совета, принятое на таком заседании, приравнивается к решению, принятому на заседании Совета при совместном присутствии членов Совета. Местом проведения заседания с использованием средств телекоммуникаций (конференц-связи) будет являться: Российская Федерация, Москва, 125047, ул. Лесная, д.5.
- 5.3. Организационную и техническую поддержку работы Совета осуществляет Председатель Правления Банка.
- 5.4. Заседания Совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

- 5.5. Заседания Совета созываются его Председателем по его собственной инициативе, по инициативе Совета, по требованию любого члена Совета, Председателя Правления, Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора) или внешнего аудитора Банка.
- 5.6. В повестку дня заседания Совета включаются вопросы, предложенные для рассмотрения Председателем Совета, а также лицами, имеющими право инициировать созыв заседания Совета.
- 5.7. Уведомление о созыве заседания Совета направляется каждому члену Совета, как правило, посредством электронной почты на адреса электронной почты, о которых члены Совета уведомили Председателя Совета.
К уведомлению прилагается вся необходимая информация (материалы), связанная с выносимыми на обсуждение вопросами.
На заседание Совета могут быть приглашены другие лица, в случае если их присутствие необходимо для работы Совета.
- 5.8. Заседание Совета ведет Председатель Совета, а при его отсутствии один из членов Совета, назначенный большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета.
- 5.9. Способ проведения голосования определяется председательствующим на заседании. Если один из членов Совета ходатайствует о проведении тайного голосования, то проводится тайное голосование.
- 5.10. В случае невозможности для члена Совета прибыть на заседание он может изъяснить свою волю в письменной форме либо посредством направления письма в адрес Председателя Совета по электронной почте - "за" или "против" выносимого на голосование вопроса, с проектом решения по которому он предварительно ознакомился. Письменное волеизъявление члена Совета приобщается к протоколу.
- 5.11. Член Совета, проголосовавший против вынесенного на голосование вопроса, вправе в течение суток с момента окончания заседания подать свое особое мнение для приобщения к протоколу.

6. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА

- 6.1. На заседании Совета ведется протокол.
- 6.2. Протокол заседания Совета составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе указываются:
 - место и время его проведения;
 - лица, присутствующие на заседании;
 - повестка дня заседания;
 - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
 - принятые решения.Протокол заседания Совета подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.
- 6.3. Протоколы заседаний Совета должны быть предоставлены для ознакомления по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора), внешнего аудитора Банка, а также акционера Банка.
- 6.4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета по месту нахождения Правления Банка.

7. КОМИССИИ/КОМИТЕТЫ СОВЕТА

- 7.1. Совет может при необходимости из числа своих членов, а также из числа акционера, сотрудников Банка и сторонних специалистов-экспертов создавать

- временные и постоянные рабочие комиссии/комитеты, численный состав которых не может быть менее двух человек.
- 7.2. Совет передает в комиссию/комитет относящиеся к его компетенции вопросы для их подготовки к рассмотрению на заседании Совета.
 - 7.3. Совет назначает одного из членов комиссии/комитета председателем комиссии/комитета.
 - 7.4. Председатель комиссии/комитета вправе в случае необходимости привлечь к работе комиссии/комитета любого члена Совета, не входящего в состав комиссии, а также акционера, сотрудников Банка и сторонних экспертов для соответствующих консультаций. Решение об утверждении стоимости услуг приглашаемых для консультаций экспертов принимает Совет.
 - 7.5. Созыв комиссий/комитета осуществляется их председателями. Председатель комиссии/комитета председательствует на заседании комиссии/комитета. Каждый член комиссии/комитета вправе при указании причины ходатайствовать перед председателем комиссии/комитета о созыве заседания комиссии/комитета.
 - 7.6. Комиссии/комитеты правомочны принимать решения, если на их заседании присутствуют две трети членов комиссии/комитета.
 - 7.7. Решения комиссии/комитета принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.
 - 7.8. Председатель комиссии/комитета обеспечивает ведение протокола заседания комиссии/комитета и подписывает его. Протокол заседания комиссии/комитета должен соответствовать форме, предъявляемой к протоколу заседания Совета, и составляться в срок не позднее трех дней после проведения заседания.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ЧЛЕНСТВА В СОВЕТЕ

Членство в Совете может быть прекращено в соответствии с Уставом Банка по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Изменения и дополнения в настоящее Положение могут быть внесены решением единственного акционера.