



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

\_\_\_\_\_  
(ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением

Наблюдательного совета

от 20.09.2012 № 13

**П О Л О Ж Е Н И Е**

**о Комитете по управлению рисками  
Наблюдательного совета  
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**

Санкт-Петербург  
2012

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Комитет по управлению рисками Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Комитет) является рабочим органом Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк), создаваемым на основании решения Наблюдательного совета Банка.

1.2. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Наблюдательного совета Банка.

1.3. Целью создания Комитета является содействие Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействие созданию условий для надлежащего управления рисками.

## **2. КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА**

2.1. Оценка эффективности действующей системы управления рисками:

- анализ внутренних документов Банка, регламентирующих процесс управления рисками;
- анализ достаточности управленческой отчетности по рискам;
- анализ достаточности информационной поддержки процесса управления рисками;
- сравнение планов в области управления рисками с достигнутыми результатами;
- сравнение с лучшей международной практикой в области управления рисками;

2.2. Взаимодействие с работниками Банка, ответственными за построение и реализацию системы управления рисками, проведение дискуссий с внутренним и внешним аудитом по вопросам управления рисками в Банке.

2.3. Обзор регулярных отчетов по всем существенным видам рисков.

2.4. Доведение до сведения Наблюдательного совета Банка вопросов имеющих особое значение, в том числе:

- существенные движения величины сформированных Банком резервов по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);
- состояние достаточности капитала на горизонте 2 года по Российским стандартам бухгалтерской отчетности и МСФО.

2.5. Подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка:

- по повышению эффективности действующей системы управления рисками;
- по иным существенным вопросам в области управления рисками.

## **3. СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОМИТЕТА**

3.1. Члены Комитета и председатель Комитета избираются Наблюдательным советом Банка из числа членов Наблюдательного совета Банка.

Количественный состав Комитета определяется Наблюдательным советом Банка и не может быть менее 3 (трех) человек, при этом не менее двух членов Комитета, включая председателя Комитета, избираются из числа независимых директоров (членов Наблюдательного совета Банка, не являющихся работниками Банка).

### 3.2. Комитет возглавляет председатель Комитета.

Председатель Комитета избирается Наблюдательным советом Банка по предложению председателя Наблюдательного совета Банка, путем голосования простым большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в голосовании.

В случае временного отсутствия председателя Комитета его функции осуществляет один из членов Комитета по решению Наблюдательного совета Банка.

3.3. Члены Комитета и председатель Комитета избираются на срок до избрания следующего состава Наблюдательного совета Банка.

Члены Комитета могут избираться неограниченное число раз.

3.4. Полномочия любого члена Комитета могут быть в любой момент прекращены решением Наблюдательного совета Банка.

Председатель Комитета и члены Комитета могут сложить с себя свои полномочия при направлении заявления об этом председателю Наблюдательного совета Банка в срок не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до предполагаемого прекращения полномочий в Комитете.

3.5. В случае, если количественный состав Комитета становится менее определенного настоящим Положением (п.3.1.), Наблюдательный совет обязан принять решение о доизбрании членов Комитета в необходимом количестве.

## 4. СЕКРЕТАРЬ КОМИТЕТА

4.1. Секретарь Комитета обеспечивает подготовку и проведение заседаний Комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, подготовку совместно с председателем Комитета проектов решений и рекомендаций Комитета, своевременное направление членам Комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний Комитета, повестки дня заседаний и материалов по вопросам повестки дня.

4.2. Секретарь Комитета присутствует на заседаниях Комитета и осуществляет протоколирование заседаний, а также обеспечивает хранение документов и материалов по деятельности Комитета.

## 5. ПОРЯДОК СОЗЫВА, ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА И ПОРЯДОК ГОЛОСОВАНИЯ

### Периодичность заседаний

5.1. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в 3 (три) месяца, в соответствии с календарным планом, утвержденным Комитетом.

5.2. Внеплановые заседания Комитета могут проводиться по требованию:

- председателя и любого члена Комитета;
- председателя Наблюдательного Совета Банка;
- председателя Правления Банка;
- председателя Ревизионной комиссии Банка.

### **Уведомление о заседании**

5.3. Уведомление о проведении заседаний Комитета вместе с повесткой дня должно быть оформлено секретарем Комитета и направлено лицам, принимающим участие в заседании.

5.4. За исключением случаев, когда согласовано иное, уведомление о каждом заседании с подтверждением места, времени, даты его проведения, а также повестка дня с указанием вопросов для обсуждения и сопроводительная документация, направляется каждому члену Комитета и любому иному лицу, присутствие которого предусмотрено, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дня до даты проведения заседания.

### **Кворум Комитета**

5.5. Заседание Комитета является правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие двое членов Комитета, один из которых является независимым директором (членом Наблюдательного совета Банка, не являющимся работником Банка) .

5.6. Наличие кворума определяет председательствующий на заседании Комитета при открытии заседания.

Надлежащим образом созванное заседание Комитета, на котором имеется кворум, вправе осуществлять все или любые полномочия, права, предоставленные или осуществляемые Комитетом.

### **Проведение заседания**

5.7. Все заседания Комитета проводятся в очной форме, в месте нахождения Банка.

Решение о созыве заседания Комитета принимает председатель Комитета.

5.8. Члены Комитета вправе участвовать в заседании Комитета, в том числе с помощью средств технической связи (телефон, видео-телефон, конференц-связь, и др.), позволяющих члену Комитета оперативно в процессе заседания высказывать свое мнение и голосовать по обсуждаемым вопросам. В таком случае член Комитета считается присутствующим на заседании.

5.9. Каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача членом Комитета права голоса иным лицам, в том числе другим членам Комитета, не допускается.

5.10. Решения по вопросам повестки дня заседания Комитета принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании.

При голосовании, в случае равенства голосов членов Комитета, голос председателя Комитета является решающим.

## **6. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА**

6.1. Секретарь Комитета оформляет Протокол заседания Комитета, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после проведения заседания Комитета.

6.2. Протокол заседания подписывается председателем Комитета, который несет ответственность за правильность составления Протокола.

6.3. В случае необходимости Протоколы заседания Комитета представляются Наблюдательному совету Банка.

## **7. ОТЧЕТНОСТЬ КОМИТЕТА**

7.1. Комитет докладывает Наблюдательному совету Банка о результатах своей деятельности.

7.2. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время в течение года потребовать у Комитета предоставить отчет о текущей деятельности Комитета. Сроки подготовки и представления такого отчета указываются в соответствующем решении Наблюдательного совета Банка.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМИТЕТА**

8.1. Комитет должен готовить на утверждение Наблюдательному совету Банка проекты решений Наблюдательного совета по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

8.2. Для осуществления своих обязанностей Комитет вправе:

- запрашивать и получать необходимую для осуществления своей деятельности информацию от работников и подразделений Банка через исполнительные органы Банка;

- иметь доступ к достаточным ресурсам для выполнения своих обязанностей, по согласованию с Наблюдательным советом Банка;

- требовать присутствия любого руководителя Банка на заседаниях Комитета для ответа на вопросы Комитета и взаимодействия по любому обоснованному требованию Комитета;

- привлекать к работе Комитета любых экспертов из числа работников Банка, по решению председателя Комитета;

- получать от сторонних организаций профессиональные услуги, либо привлекать третьих лиц в качестве экспертов (консультантов), обладающих специальными знаниями, по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета, по согласованию с Наблюдательным советом Банка.

8.3. Комитет должным образом использует в работе законы и нормативно-правовые акты, относящиеся к деятельности Комитета.

8.4. Комитет минимум один раз в год оценивает свои собственные достижения, состояние и сферу компетенции с целью обеспечения максимально эффективной деятельности и представления Наблюдательному совету Банка на утверждение любых изменений на свое усмотрение.

8.5. Комитет в случае необходимости проводит совместное заседание с другими Комитетами Наблюдательного совета Банка.

Совместное заседание Комитетов Наблюдательного совета Банка ведут их председатели по согласованию между собой.

## **9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА**

Членам Комитета в период исполнения ими своих обязанностей по решению общего собрания акционеров Банка может выплачиваться дополнительное вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Комитета.