

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего
Собрания Акционеров
Протокол № 3/23
от «27» сентября 2023 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТОЙОТА БАНК»**

Автор	Н. Фролова
Согласовано	Президент _____ А. Колошенко (подпись)
Вступает в силу	В дату утверждения общим собранием акционеров АО «Тойота Банк»
Редакция №	7
Хранение	Электронный документ – G:\Book of Procedures\Политики и процедуры\0000 Общие
Область действия (на кого распространяется)	Сотрудники АО «Тойота Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА
3. СОСТАВ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА
4. ВЫДВИЖЕНИЕ КАНДИДАТОВ В НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ
5. ИЗБРАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА
6. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА
8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ

ИЗМЕНЕНИЯ

Номер редакции	Дата изменений	Описание изменений
2	13.11.2012	Форма документа приведена в соответствие с требованиями по оформлению внутренних документов АО "Тойота Банк".
3	25.08.2014	Изменение компетенции Наблюдательного Совета в связи с изменениями законодательства РФ.
4	27.05.2015	1. Изменения в связи с изменением наименования Банка. 2. Дополнено положениями о требованиях к деловой репутации и квалификации членов Наблюдательного совета и кандидатов на должности членов Наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ.
5	08.04.2016	В соответствии с Указанием Банка России от 19.05.2015г. № 3639-У положение дополнено обязанностью членов Наблюдательного совета предоставлять Банку сведения о своей квалификации и своем опыте работы в объеме, установленном нормативными актами ЦБ РФ, а также информацией о действиях Банка в случае непредоставления таких сведений.
6	08.02.2021	Положение обновлено в соответствии с рекомендациями Банка России в части корпоративного управления: - установлен порядок и критерии для принятия решения о выплате членам Наблюдательного совета вознаграждений и компенсаций, - внесены требования к кандидатам на должности членов Наблюдательного совета, - предусмотрено проведение оценки отсутствия у кандидатов в члены Наблюдательного совета конфликта интересов, - предусмотрен примерный перечень вопросов, рассматриваемых Наблюдательным советом Банка, - предусмотрены действия в случаях, когда Наблюдательному совету становятся известными факты несоответствия членов Наблюдательного совета требованиям к квалификации, опыту, деловой репутации или факты, свидетельствующие о том, что члены Наблюдательного совета не выполняют должным образом свои обязанности, - предусмотрена возможность прохождения членами Наблюдательного совета обучения и повышения квалификации (при необходимости), - предусмотрена возможность привлечения членами Наблюдательного совета независимых экспертов, консультантов, обладающих необходимой компетенцией, для рассмотрения вопросов, касающихся деятельности организации, - внесены положения о страховании ответственности членов Наблюдательного совета (в случае применения), - предусмотрено проведение самооценки эффективности работы Наблюдательного совета, - компетенция Наблюдательного совета уточнена в части недопущения недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг; - уточнена компетенция Наблюдательного совета в связи с отсутствием в Банке ревизионной комиссии (ревизора).
7	. .2023	Положение обновлено с учетом расширения полномочий и

		ответственности Наблюдательного Совета в области управления: Рисками банковской группы АО «Тойота Банк»; Операционного риска
--	--	--

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение определяет статус, компетенцию, состав Наблюдательного совета АО «Тойота Банк» (далее «**Наблюдательный совет**»), порядок выдвижения кандидатов в члены Наблюдательного совета и избрания членов Наблюдательного совета, а также порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета и оформления его решений, ответственность членов Наблюдательного совета.

1.2 Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью АО «Тойота Банк» (далее «**Банк**») как отдельного юридического лица и как головной организации банковской группы АО «Тойота Банк» за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка (далее «**Общее собрание**»).

1.3 В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка (далее «**Устав**»), настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием и Наблюдательным советом, в части, относящейся к Наблюдательному совету, а также учитывает применимые рекомендации Банка России по организации работы Наблюдательного совета

2. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

2.1 К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» (далее «**Закон**»);
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Законом и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка;
- 5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятого общим собранием акционеров Банка;
- 6) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Законом;
- 8) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом или настоящим Уставом;
- 9) определение размера оплаты услуг внешнего аудитора Банка;
- 10) рекомендации общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка), в частности стратегии и политики управления банковскими рисками и рисками банковской группы АО «Тойота Банк», в том числе утверждение и периодический (не менее одного раза в год) пересмотр стратегии и политики управления кредитным и процентным рисками Банка и банковской группы;

- 13) принятие решения о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка, внесении соответствующих изменений в Устав Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом и настоящим Уставом;
- 15) одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Законом и настоящим Уставом;
- 16) обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 17) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля, мер по повышению его эффективности, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, также результатов контрольных процедур соответствующих подразделений системы внутреннего контроля, в том числе, по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг;
- 18) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешним аудитором, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 19) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, внешнего аудитора, и надзорных органов;
- 20) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;
- 22) принятие решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решений об участии и прекращении участия Банка в которых относится к компетенции общего собрания акционеров Банка в соответствии с Уставом);
- 23) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы АО «Тойота Банк», в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку и банковской группе АО «Тойота Банк», так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и банковской группы АО «Тойота Банк» рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 25) 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 политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 26) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию;

- 27) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям Президента, членам Правления, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру 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);
- 28) рассмотрение и утверждение вопросов, связанных с системой управления операционным риском согласно Приложению 1.
- 29) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

2.3. В приложении к настоящему Положению приведен перечень вопросов повестки дня, рассматриваемых Наблюдательным советом Банка (Приложение 1).

3. СОСТАВ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.1 В соответствии с пунктом 13.3 Устава Наблюдательный совет состоит из 5 (пяти) человек: Председателя Наблюдательного совета и четырех членов Наблюдательного совета, если иной количественный состав Наблюдательного совета не будет определен решением Общего собрания.

3.2 Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Члены Наблюдательного совета должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

3.3 Члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления - не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Президент, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета не могут быть избраны в члены счетной комиссии.

3.4 Наблюдательный совет возглавляет Председатель.

3.5 Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общих собраниях.

3.6 В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

3.7 По решению Общего собрания членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета.

Случаи и порядок выплаты вознаграждений и компенсаций должны быть предусмотрены в соответствующем внутреннем документе Банка по вопросам выплаты вознаграждений и компенсаций. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания.

При установлении случаев и порядка выплаты, а также размеров вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета Банк руководствуется общепринятыми подходами в организации корпоративного управления и устанавливает таковые в том числе с учетом того, что:

- система вознаграждения членов Наблюдательного совета (при наличии) должна обеспечивать сближение их финансовых интересов с долгосрочными финансовыми интересами акционеров,
- система вознаграждения членов Наблюдательного совета разрабатывается с учетом рекомендаций Комитета по вознаграждению,
- в отношении членов Наблюдательного совета не рекомендуется применение любых форм краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования.

3.8 Члены Наблюдательного совета обязаны не позднее дня избрания на должность члена Наблюдательного совета предоставлять Банку сведения о своей квалификации и своем опыте работы в объеме, установленном нормативными актами Банка России, включая документы, подтверждающие данные сведения.

3.9 Члены Наблюдательного совета Банка в течение всего срока осуществления ими своих полномочий поддерживают необходимый для исполнения обязанностей уровень компетенции и профессиональных знаний, при необходимости проходят обучение, повышают свою квалификацию.

3.10 Члены Наблюдательного совета являются аффилированными лицами Банка и в связи с этим обязаны предоставлять Банку необходимую для составления отчетности по аффилированным лицам информацию в соответствии с действующим законодательством.

3.11 Члены Наблюдательного совета обязаны в течение всего периода осуществления функций члена Наблюдательного совета, не позднее 5 рабочих дней со дня получения ими документального подтверждения изменения ранее представленной Банку и (или) раскрытой на официальном сайте Банка информации об их квалификации и опыте работы, письменно уведомлять об этом Банк с приложением к уведомлению документов, подтверждающих произошедшие изменения.

3.12 В случае непредоставления Банку членом Наблюдательного совета сведений о своей квалификации и своем опыте работы в объеме, порядке и сроки, предусмотренные настоящим Положением, и при этом Банку стало известно или должно было стать известно о наличии таких сведений, Банк в срок, установленный нормативным актом Банка России, раскрывает на своем официальном сайте информацию о непредоставлении таких сведений членом Наблюдательного совета.

3.13 Для рассмотрения вопросов, входящих в компетенцию Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета по согласованию с Председателем Наблюдательного совета вправе привлекать независимых экспертов, консультантов, обладающих необходимой компетенцией.

3.14 Наблюдательный совет регулярно проводит самооценку эффективности своей работы. Самооценка проводится, как правило, путем анкетирования членов Наблюдательного совета и анализа внутренних документов (положений, процедур, протоколов и т.д.) по вопросам деятельности Наблюдательного совета, либо в рамках ежегодной оценки качества корпоративного управления. Ответственность за организацию самооценки несет Председатель Наблюдательного совета. Перечень вопросов для самооценки формируется членами Наблюдательного совета и утверждается решением Наблюдательного совета. Итоги самооценки должны быть рассмотрены членами Наблюдательного совета с целью необходимой корректировки и повышения эффективности деятельности Наблюдательного совета.

3.15. Наблюдательный совет вправе при необходимости проводит внешнюю оценку эффективности своей работы. Результаты такой внешней оценки (если проводится) доводятся до сведения Общего собрания.

4. ВЫДВИЖЕНИЕ КАНДИДАТОВ В НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

4.1 Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в Наблюдательный совет, число которых не может превышать количественный состав

Наблюдательного совета. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

4.2 Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя каждого предлагаемого кандидата и наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также краткие сведения о выдвигаемом кандидате. Предложения должны быть подписаны акционерами (акционером) и направлены в адрес Банка письмом.

4.3 Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении выдвинутых кандидатур в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет или об отказе во включении в указанный список не позднее пяти дней после окончания срока, указанного в пункте 4.1 настоящего Положения.

4.4 Наблюдательный совет вправе отказать во включении выдвинутых кандидатур в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет в случаях, если:

4.4.1 акционером (акционерами) не соблюден срок подачи заявки;

4.4.2 акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного пунктом 4.1 настоящего Положения количества голосующих акций Банка;

4.4.3 данные, предусмотренные пунктом 4.2 настоящего Положения, являются неполными.

4.5 Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия.

Данное решение Наблюдательного совета может быть обжаловано в суд.

4.6 В случае, если вопрос об избрании членов Наблюдательного совета кумулятивным голосованием вносится в повестку дня внеочередного Общего собрания, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета, определенный Уставом и настоящим Положением. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания.

4.7. Подбор и выдвижение кандидатов в члены Наблюдательного совета осуществляется с учетом следующего:

- кандидаты на должности членов Наблюдательного совета должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами,

- образование, навыки, опыт работы, иные факторы оцениваются с учетом наличия широкого круга базовых профессиональных навыков и знаний в различных областях, с учетом специфики деятельности Банка и Группы Тойота, а также необходимости формирования в составе Наблюдательного совета совокупных, сбалансированных компетенций для принятия взвешенных решений по основным вопросам деятельности Банка,

- наличие положительной оценки личных качеств и деловой репутации кандидата в профессиональной среде, а также при исполнении обязанностей в органах управления иных организаций,

- отсутствие у кандидата конфликта интересов при избрании в Наблюдательный совет Банка,

- достаточность ресурсов (в т.ч. временных) кандидата на исполнение обязанностей члена Наблюдательного совета.

Вышеуказанные требования к кандидатам в члены Наблюдательного совета должны быть оценены до их избрания Общим собранием. Не допускается выдвижение и избрание в члены Наблюдательного совета кандидатов, не соответствующих требованиям к деловой репутации, а также кандидатов, в отношении которых имеются сведения о наличии конфликта интересов.

5. ИЗБРАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

5.1 Члены Наблюдательного совета избираются на годовом Общем собрании сроком до следующего годового Общего собрания и могут переизбираться неограниченное количество раз.

5.2 Члены Наблюдательного совета избираются кумулятивным голосованием в соответствии со статьей 13 Устава и Законом.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами в любой пропорции.

Голосование по выборам членов Наблюдательного совета проводится поименно, голосование списком не допускается.

5.3 Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

5.4 Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из своего числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Наблюдательный Совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

5.5 При избрании членов Наблюдательного совета кумулятивным голосованием решение Общего собрания о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета. В случае досрочного прекращения полномочий Наблюдательного совета полномочия нового состава Наблюдательного совета, избранного на внеочередном Общем собрании, действуют до ближайшего годового Общего собрания.

5.6 По решению Общего собрания полномочия всех членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно.

6. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

6.1 Наблюдательный совет проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в полгода.

Заседания Наблюдательного совета могут проводиться путем совместного очного присутствия, в очно-заочной форме или с использованием средств видеосвязи, позволяющих определенно установить личность члена Наблюдательного совета и обеспечить его участие в обсуждении вопросов повестки дня заседания и в принятии решений. При проведении заседания в очно-заочной форме применяются правила о проведении заседания опросным путем, при этом голоса членов Наблюдательного совета, лично присутствующих на заседании, по вопросам повестки дня заседания учитываются без оформления бюллетеней и отражаются в протоколе.

6.2 Заседание Наблюдательного совета созывается Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, аудитора, Правления или Президента Банка.

6.3 Требование о созыве заседания Наблюдательного совета должно содержать:

6.3.1 наименование инициатора созыва заседания;

6.3.2 предлагаемую повестку дня с указанием мотивов постановки содержащихся в ней вопросов;

6.3.3 форму проведения заседания.

6.4 Председатель Наблюдательного совета обязан созвать заседание Наблюдательного совета в течение 20 рабочих дней с даты предъявления надлежащим образом оформленного требования.

6.5 Уведомление о заседании Наблюдательного совета направляется каждому из его членов заказным письмом с уведомлением о вручении или вручается лично не позднее, чем за 10 дней до назначенной даты заседания. Допускается направление уведомления посредством электронной почты.

Уведомление должно содержать извещение о дате и месте проведения заседания, повестку дня заседания и информацию о сроке предоставления документов, необходимых по повестке заседания.

6.6 Заседание Наблюдательного совета является правомочным, если на нем присутствует более половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.

Для определения наличия кворума и результатов голосования можно учитывать полученное не позже начала заседания письменное мнение по вопросам повестки заседания члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании.

6.7 Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов, принимающих участие в заседании, за исключением решения по вопросам об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах предусмотренного Уставом количества и категорий (типов) объявленных акций и об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Закона.

Решение по указанным вопросам должно быть принято Наблюдательным советом единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

6.8 При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета другому члену Наблюдательного совета или другому представителю акционера запрещается. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета право решающего голоса принадлежит Председателю Наблюдательного совета. Член Наблюдательного совета, не согласный с принятым решением, вправе письменно выразить особое мнение, что снимает с него ответственность за принятое Наблюдательным советом решение.

6.9 В случае необходимости, любое заседание Наблюдательного совета может быть отложено с согласия всех участвующих в заседании членов Наблюдательного совета.

6.10 Наблюдательный совет вправе пригласить для участия в заседании третьих лиц.

6.11 Члены Наблюдательного совета могут принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

6.12 Решение о проведении заседания Наблюдательного совета опросным путем принимается Председателем Наблюдательного совета. Этим решением должны быть утверждены:

6.12.1 формулировка пунктов повестки заседания;

6.12.2 форма бюллетеня для голосования;

6.12.3 перечень информации, предоставляемой членам Наблюдательного совета;

6.12.4 адрес и дата окончания приема бюллетеней для голосования.

Бюллетень может содержать несколько проектов решений по поставленному вопросу, однако член Наблюдательного совета должен проголосовать только за один из предложенных проектов, зачеркнув вариант голосования «за» только напротив одного из предложенных проектов решений.

6.13 Принявшими участие в голосовании считаются члены Наблюдательного совета, вернувшие свои бюллетени для голосования не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

6.14 Допускается направление бюллетеней членам Наблюдательного совета и получение подписанных членами Наблюдательного совета бюллетеней посредством электронной почты.

6.15 По итогам проведения заседания Наблюдательного совета не позднее трех дней после его проведения составляется протокол.

6.16 В протоколе заседания указываются:

6.16.1 место и время его проведения;

6.16.2 лица, присутствовавшие на заседании;

6.16.3 повестка заседания;

6.16.4 вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

6.16.5 принятые решения.

6.17 Протокол заседания подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

6.18. При принятии решения Наблюдательным советом опросным путем мнения членов Наблюдательного совета, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные (или бюллетени для голосования), прилагаются к протоколу.

6.19. Протоколы заседаний Наблюдательного совета хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка.

6.20. Аудитор и акционеры Банка вправе знакомиться с протоколами заседаний Наблюдательного совета.

Копия протокола заседания Наблюдательного совета должна быть выдана акционеру по его письменному требованию.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

7.1. Члены Наблюдательного совета при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

7.2. Члены Наблюдательного совета несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями или бездействием в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

При этом члены Наблюдательного совета, голосовавшие против решения или не принимавшие участие в голосовании по решению, которое повлекло причинение Банку убытков, не несут ответственности.

7.3. Если ответственность несут несколько членов Наблюдательного совета, их ответственность перед Банком является солидарной.

7.4. Если Наблюдательному совету становятся известными факты несоответствия члена Наблюдательного совета требованиям к квалификации, опыту, деловой репутации или факты, свидетельствующие о том, что член Наблюдательного совета не выполняет должным образом свои обязанности, такая информация должна быть незамедлительно доведена до сведения Общего собрания с рекомендациями относительно действий в отношении такого члена Наблюдательного совета.

7.5 Ответственность членов Наблюдательного совета может быть застрахована в рамках программы страхования ответственности директоров компаний Группы Тойота.

8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ

8.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием; решение об утверждении Положения принимается большинством голосов участвующих в собрании акционеров.

8.2. Решения о внесении изменений и дополнений в Положение принимаются Общим собранием большинством голосов.

8.3. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему вступают в силу с даты их утверждения.

8.4. Если в результате изменения действующего законодательства РФ отдельные положения настоящего Положения вступают с ним в противоречие, то эти положения утрачивают силу, и преимущественную силу имеют положения законодательства РФ. Противоречащие действующему законодательству РФ положения настоящего Положения не влияют на юридическую действительность остальных положений настоящего Положения, а Банк предпримет все усилия для того, чтобы как можно скорее заменить утратившие силу положения новыми положениями аналогичного содержания, не противоречащими законодательству РФ.

8.5. В случае любого несоответствия настоящего Положения Уставу, преимущественную силу имеет Устав.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Перечень вопросов, рассматриваемых Наблюдательным советом.

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.
2. Созыв, утверждение повестки дня, организация годового и внеочередных Общих собраний акционеров. Выработка рекомендаций общему собранию акционеров по вопросам в пределах своей компетенции.
3. Определение размера оплаты услуг аудитора.
4. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
5. Использование резервного фонда и иных фондов общества.
6. Утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995г. 208-ФЗ к компетенции Общего собрания, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом к компетенции исполнительных органов.
7. Размещение облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг.
8. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995г. 208-ФЗ.
9. Приобретение размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными законами.
10. Принятие решения о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка, внесении соответствующих изменений в Устав Банка.
11. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом.
12. Одобрение сделок с заинтересованностью.
13. Утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
14. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг (акций) на основании решения об их размещении, принятого Общим собранием.
15. Рассмотрение вопросов организации и функционирования системы внутреннего контроля, в том числе (но не ограничиваясь):
 - a. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Службой внутреннего аудита Банка, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита.
 - b. Представление Службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету директоров (наблюдательному совету).
 - c. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита.
 - d. О соответствии лица при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона требованиям к деловой репутации.
 - e. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - f. Обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля.
 - g. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

- h. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, аудиторской организацией.
 - i. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, и надзорных органов.
 - j. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
 - k. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом.
 - l. Рассмотрение иных вопросов организации и функционирования системы внутреннего контроля.
16. Принятие решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением ассоциаций и иных объединений коммерческих организаций).
17. Принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров.
18. Утверждение отчета об оценке состояния корпоративного управления (с использованием подходов и форматов, закрепленных в соответствующих письмах, рекомендациях Банка России, и с учетом корпоративных стандартов)
19. Информация о группе риска Банка, присвоенной Банком России.
20. Рассмотрение ключевых вопросов, связанных с системой вознаграждения, в том числе (но не ограничиваясь):
- a. Утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Президента и членов Правления (вместе - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности; утверждение размеров выплат вышеуказанным работникам.
 - b. Принятие решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих фиксированную и нефиксированную часть вознаграждения для принимающих риски и управляющих рисками, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.
 - c. Утверждение размера фонда оплаты труда кредитной организации.
 - d. Рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.
 - e. Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при наличии).
 - f. Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом.
21. Рассмотрение и утверждение вопросов, связанных с системой управления рисками, в том числе:

- a. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы АО «Тойота Банк», в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку и банковской группе АО «Тойота Банк», так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.
 - b. Рассмотрение вопроса о необходимости внесении изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).
 - c. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
 - d. Утверждение 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.
 - e. Утверждение порядка предотвращения конфликта интересов/ рассмотрение отдельных случаев реализации конфликта интересов.
 - f. Осуществление контроля соблюдения в Банке и банковской группе АО «Тойота Банк» установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения.
 - g. Утверждение целевой структуры рисков и максимальных объемов рисков.
 - h. Утверждение и регулярный пересмотр совокупного уровня риска и его соблюдение (с учетом действующих процедур управления рисками и результатов стресс-тестирования).
 - i. Оценка оптимальности утвержденных внутренних процедур управления всеми существенными для Банка и банковской группы АО «Тойота банк» банковскими рисками по итогам анализа Наблюдательным советом эффективности этих процедур, в зависимости от изменения уровня существенности рисков, принимаемых кредитной организацией.
 - j. Контроль за достаточностью капитала Банка и банковской группы АО «Тойота банк», эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности, а также последовательностью их применения в Банке и банковской группе АО «Тойота Банк».
 - k. Рассмотрение и утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования рисков и капитала.
 - l. Рассмотрение внутренней отчетности Банка и банковской группы АО «Тойота Банк» по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями утвержденных внутренних документов.
 - m. Рассмотрение иных вопросов управления рисками и капиталом.
22. Рассмотрение и утверждение вопросов, связанных с системой управления операционным риском, в том числе:
- a. утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска в целом на плановый годовой период;

- b. обеспечение контроля за фактическими значениями контрольных показателей уровня операционного риска;
 - c. рассмотрение информации о нарушении предельно допустимых(контрольных) значений контрольных показателей уровня операционного риска;
 - d. обеспечение реагирования Банка в случае превышения сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска;
 - e. рассмотрение следующих ежегодных отчетов по системе управления операционным риском:
 - отчет об управлении операционным риском за год
 - отчет о результатах оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском (включая риск информационных систем и риск информационной безопасности);
 - f. определение уполномоченного подразделения Банка, а также принятие решения о привлечении внешних экспертов (организаций, осуществляющих внешний аудит) для оценки эффективности системы управления операционным риском, включая риск информационной безопасности;
 - g. рассмотрение заключения Правления Банка, содержащего обоснование того, что уровень операционного риска в Банке (головной кредитной организации банковской группы) оценивается им ниже, чем требуется в соответствии с регуляторным подходом, в случае если объем капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации событий операционного риска, определяется Банком с использованием продвинутого подхода.
23. Участие в решении вопросов управления риском информационной безопасности, в том числе:
- утверждение плана обеспечения непрерывности деятельности;
 - принятие решения по бюджету, включая статьи, связанные с системой управления риском информационной безопасности и обеспечением деятельности Службы информационной безопасности
24. Рассмотрение отдельных существенных проектов Операционного департамента.
25. Рассмотрение текущих результатов деятельности, утверждение и пересмотр бюджетов.
26. Рассмотрение вопросов деятельности дочерних компаний.
27. Рассмотрение обзоров нормативно-правовых изменений, включая рекомендаций, писем, предписаний надзорных органов.
28. Рассмотрение обзоров макроэкономической ситуации.
29. Рассмотрение обзоров рынка продаж автомобилей и маркетинговых мероприятий и планов продаж и маркетинговых мероприятий.
30. О кайзен-проектах.