

**Положение
о Правлении
Акционерного общества «Райффайзенбанк»**

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным Общим собранием акционеров
АО «Райффайзенбанк»
(протокол № 65 от «12 »октября 2015г.)

**г. Москва
2015 г.**

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о Правлении Акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. № 208-ФЗ (далее – «Закон»), Уставом Акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Устав») и иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними процедурами и документами Банка.
- 1.2. Настоящее Положение определяет порядок образования, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, компетенцию, порядок принятия Правлением Банка решений, создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка и иные вопросы работы Правления Банка, а также взаимодействия его с другими органами управления и подразделениями Банка.
- 1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом) и Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом).
- 1.4. Председатель правления и Правление Банка подотчетны и подконтрольны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.
- 1.5. К компетенции исполнительных органов Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.
- 1.6. В своей деятельности Председатель правления Банка и Правление Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами и процедурами Банка, включая внутренние групповые директивы.
- 1.7. Председатель правления Банка несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие государственные и иные органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам, Центральному банку Российской Федерации и средствам массовой информации в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.8. Правление в пределах своей компетенции организует выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка.

Статья 2 ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ, СОСТАВ И СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ

- 2.1. Порядок образования Правления, срок полномочий, компетенция Правления Банка регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами и процедурами Банка, а также Положением о Наблюдательном совете Банка.
- 2.2. Правление Банка назначается Наблюдательным советом сроком до 5 (пяти) лет.
- 2.3. Наблюдательный совет вправе досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и (или) любого члена Правления. При этом одновременно с указанным решением Наблюдательный совет принимает решение о назначении нового Председателя Правления и (или) члена Правления.

- 2.4. В случае если полномочия одного из членов Правления прекращены досрочно, Председатель правления может представить на ближайшее заседание Наблюдательного совета кандидатуру на избрание в состав Правления.
- 2.5. Прекращение полномочий члена Правления влечет за собой увольнение с любой иной должности, занимаемой указанным членом Правления в Банке, если Председателем Правления не принято иное решение.
- 2.6. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.
- 2.7. Договор с членом Правления заключается не более чем на срок его полномочий и подписывается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным решением Наблюдательного совета.
- 2.8. Члены Правления подотчетны Наблюдательному совету и общему собранию акционеров Банка.
- 2.9. Председатель правления и члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления своих функций должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами Российской Федерации.
- 2.10. Председатель правления и члены Правления не вправе занимать должности¹ руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
- 2.11. Права и обязанности членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, положением о Наблюдательном Совете, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из членов Правления с Банком, согласно внутренним процедурам и документам Банка.
- 2.12. На членов Правления Банка, в части, не противоречащей положениям Закона, распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителей организации.
- 2.13. Правление в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, настоящим Положением и внутренними нормативными документами Банка.

Статья 3

КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

- 3.1. К компетенции Правления Банка относится решение вопросов организации и осуществления руководства текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка и

¹ Под должностью понимается выполнение определенной трудовой функции на условиях заключенного трудового договора с установлением соответствующего размера оплаты труда.

Наблюдательного совета Банка в соответствии с Законом, Уставом Банка и внутренними документами Банка, а также внутренними процедурами и директивами группы «Райффайзен», в которую входит Банк.

- 3.2. Правление руководит всей оперативной деятельностью Банка в пределах своей компетенции и несет ответственность за ее результаты. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
- 3.2.1. все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;
 - 3.2.2. предварительное обсуждение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;
 - 3.2.3. вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;
 - 3.2.4. утверждение внутренних нормативных документов о структурных подразделениях Банка, обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них;
 - 3.2.5. принятие решений о создании и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с Уставом Банка
 - 3.2.6. организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
 - 3.2.7. регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль, в том числе путем делегирования данной функции отдельным профильным комитетам, комиссиям, группам или иным органам, созданным согласно п. 3.2.12. ст. 3 настоящего Положения и согласно пп.12 п.4 ст.15 Устава Банка;
 - 3.2.8. обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации;
 - 3.2.9. вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
 - 3.2.10. рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления. Правление Банка может делегировать членам Правления и иным ответственным исполнителям полномочия по рассмотрению, утверждению и подписанию документов Банка по вопросам деятельности подразделений Банка согласно организационной структуре Правления Банка, а также в соответствии с внутренними документами и процедурам Банка;
 - 3.2.11. вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 3.2.12. создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

Статья 4

РУКОВОДСТВО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

- 4.1. Правление также принимает предварительные решения по следующим вопросам и представляет их Наблюдательному совету для последующего одобрения:
- 4.1.1. одобрение организационной структуры Правления Банка и внесение в нее функциональных изменений, включая распределение полномочий между членами Правления Банка согласно организационной структуре Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка:
- Дирекция обслуживания и финансирования корпоративных клиентов;
 - Дирекция обслуживания физических лиц и малого бизнеса;
 - Дирекция по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса;
 - Финансовая дирекция;
 - Дирекция по управлению рисками;
 - Дирекция операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг;
 - Дирекция информационных технологий,
- а также внесение функциональных изменений в организационную структуру на уровне дирекций и (или) управлений Банка, а также создание новых и упразднение существующих дирекций и (или) управлений Банка.
- 4.1.2. любые инвестиции при превышении общей суммы приобретаемого имущества на 5% бюджета Банка, утвержденного в соответствии с п. 4.6. настоящего Положения;
- 4.1.3. годовой план рыночных заимствований Банка и любые отклонения от него (под рыночными заимствованиями понимаются международные и местные выпуски облигаций (включая именные облигации (обеспеченные и необеспеченные); двухсторонние, синдицированные, приоритетные и субординированные сделки, а также межбанковские и прочие институциональные займы сроком свыше одного года, как в иностранной, так и в местной валюте);
- 4.1.4. утверждение новых схем стимулирующих выплат для сотрудников Банка и (или) изменений существенных условий данных схем, одобрение общих принципов политики компенсаций и вознаграждений, включая заработную плату и отдельные пенсионные льготы, для определенных категорий работников, в том числе включая высшего руководства Банка (включая Правление), ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений, работников, осуществляющих контрольные функции, и любых иных сотрудников, общий размер вознаграждения которых приравнивает их к высшему руководству и ответственным руководителям, чья профессиональная деятельность связана с принятием решений по вопросам разной категории «риска» (англ. термин “risk identified staff”), а также для любых иных сотрудников Банка и утверждение новых схем стимулирующих выплат для сотрудников Банка и (или) изменений существенных условий данных схем;;
- 4.1.5. внедрение и внесение изменений в любую программу пенсионного обеспечения, или выплаты выходных пособий, или страхования или любую иную программу выплат для членов Правления, сотрудников, членов их семей или других лиц, имеющих договорные отношения с Банком, в момент или после ухода на пенсию, или после иного расторжения трудовых или иных договорных отношений с Банком, а также изменение условий иных программ доходности (например, опционы) или программ распределения прибыли относительно членов Правления, сотрудников, членов их семей или других лиц, имеющих договорные отношения с Банком, с внедрением новых или внесением существенных изменений в существующие компенсационные программы (общие условия, основные принципы зарплатных выплат, структуры и уровни заработной платы, структура и условия выплат бонусов и поощрительных схем) и иные поощрительные программы, при условии, что годовые затраты превышают 10 % годовой суммы выплат заработной платы, и при условии, что ни один из данных вопросов не требует одобрения в соответствии с подпунктом 4.1.4. настоящего Приложения;

- 4.1.6. создание или ликвидация Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в компаниях, участие и прекращение участия Банка в капитале других компаний (определяемое как любые инвестиции Банка в капитал компаний, консолидируемых в финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)), а также участие Банка в холдингах (совместных предприятиях) с любыми другими компаниями), включая прямое или косвенное участие, через аффилированные лица (определяемые как контролируемые Банком или включенные в консолидированную отчетность Банка), а также любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних и зависимых компаний Банка;
- 4.1.7. реорганизация (в любой форме) дочерних и зависимых компаний Банка;
- 4.1.8. приобретение и продажа недвижимости, а также возникновение ипотеки или залога недвижимости, принадлежащей Банку или любым его дочерним компаниям (включая недвижимость, используемую для деятельности Банка, указанную в годовом бизнес-плане) стоимостью более 2 000 000 Евро или площадью более 350 кв. метров и заключение иных подобных соглашений, а также последующее увеличение стоимости, превышающее утвержденный бюджет на 5 и более процентов от планируемых затрат или 250 000 Евро;
- 4.1.9. заключение договоров аренды недвижимости на срок более 5 лет и общей суммой сделки 1 000 000 Евро, а также решения об инвестициях, относящиеся к таким договорам (инвестиционный план);
- 4.1.10. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;
- 4.1.11. одобрение назначения лиц в состав исполнительных органов, наблюдательного совета и иных органов управления дочерних и зависимых компаний Банка, а также одобрение прекращения или продления полномочий указанных лиц, за исключением случаев, когда третьи лица, не входящие в группу Райффайзен, вправе принимать соответствующие решения, вследствие предоставленных им полномочий в силу должностного положения или обладания правом голоса в соответствующем органе управления компании;
- 4.1.12. одобрение назначения сотрудников Банка (включая членов Правления) на должности в органах управления иных организаций, за исключением случаев, когда назначение Председателя Правления, членов Правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также их заместителей противоречит действующему законодательству РФ;
- 4.1.13. иные вопросы, для рассмотрения которых Наблюдательным советом может приниматься решение об их обязательном предварительном рассмотрении на заседании Правления и в отношении которых не установлен иной порядок одобрения.

Решения Правления по вопросам, указанным в п.4.1 настоящего Положения, вступают в силу после получения одобрения Наблюдательного совета.

4.2. Для осуществления руководства текущей деятельностью Банка и осуществления контроля за деятельностью Банка утверждает внутренние документы и процедуры, включая документы по совершению сделок с:

- аффилированными лицами Банка;
- взаимозависимыми с Банком лицами;
- участниками (акционерами) Банка и их аффилированными лицами;
- инсайдерами Банка;
- лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях, либо могут характеризоваться регулярными убытками для Банка, а также с лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей), (далее – «сделки со связанными с Банком лицами и льготные сделки»).

4.3. Правление:

- в пределах своей компетенции осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- не реже двух раз в год доводит до сведения Наблюдательного совета Банка отчеты обо всех сделках со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделках;
- рассматривает и предоставляет по требованию Наблюдательного совета Банка сведения о ведении учета информации об аффилированных лицах Банка;
- осуществляет контроль за ведением учета аффилированных лиц структурными подразделениями Банка в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка;
- выносит на рассмотрение Наблюдательным советом Банка следующие вопросы:
 - а) рассмотрение отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
 - б) привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов для одобрения отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
 - в) рассмотрение предложений по установлению внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка.
 - г) рассмотрение и утверждение общей стратегии развития деятельности Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средние и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), а также новые и прекращение существующих бизнес направлений Банка;
- рассматривает план аудиторских проверок на год и изменений к нему;
- рассматривает отчеты службы внутреннего контроля не реже одного раза в полгода;
- рассматривает аудиторские отчеты.

- 4.4. Правление с периодичностью раз в квартал, за исключением предоставления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и решениями Наблюдательного совета Банка (финансовая, консолидированная и иная отчетность, включая отчетность по аффилированным лицам), в дополнение к годовому отчету с учетом сведений, содержащихся в бюджете Банка, предварительно рассматривает и направляет Наблюдательному совету промежуточные отчеты, содержащие информацию по текущему состоянию дел в Банке, по основным направлениям деятельности Банка, структуре активов и обязательств, оценки превалирующих рисков и системы управления рисками в Банке, а также в компаниях, являющихся аффилированными лицами Банка, включая дочерние компании и связанные лица, в соответствии с внутренними требованиями, процедурами и документами Банка (далее - «ежеквартальный отчет Правления»).
- 4.5. С целью осуществления контроля за деятельностью органов управления Банка Правление направляет отчеты о своей деятельности Наблюдательному совету Банка, Общему собранию акционеров Банка, в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка.
- 4.6. Правление своевременно перед началом финансового года готовит проект бюджета в соответствии с МСФО (включая инвестиционный бюджет) Банка, его дочерних обществ и представляет для одобрения Наблюдательным советом Банка.

- 4.7. Правление в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка направляет Наблюдательному совету Банка не реже одного раза в год отчет по выполнению плана аудиторских проверок, а также отчет о проверках, проводимых в Банке за отчетный период.
- 4.8. Правление также в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка направляет Наблюдательному совету Банка отчеты по вопросам, имеющим важное значение для определения стратегии развития в связи с деятельностью Банка и аффилированных лиц Банка.
- 4.9. Правление обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации.
- 4.10. С целью осуществления эффективной и оперативной работы Правление Банка может принимать решения о создании, переименовании, реорганизации и ликвидации комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка для подготовки и рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Правления Банка (перечень созданных комитетов приведен в Приложении №1 к настоящему Положению).

Комитеты подотчетны Правлению Банка и подконтрольны ему.

Основные задачи и функции, регламент работы, порядок принятия решений, состав комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка определяется положением, утверждаемым Правлением Банка.

Статья 5

КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 5.1. Правление возглавляется Председателем Правления. Председатель правления назначается на должность решением Наблюдательного совета Банка на срок до 5 лет.
- 5.2. Председатель правления действует на основании Устава, настоящего Положения и действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.3. Председатель правления Банка:
- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
 - 2) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - 3) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
 - 4) созывает и организует проведение заседаний Правления, подписывает протоколы, а также все другие документы от имени Банка;
 - 5) утверждает внутренние документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка, его дополнительных офисов, иных внутренних структурных и обособленных подразделений Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления;
 - 6) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления.
- 5.4. Председатель правления и Правление Банка из числа своих членов и/или руководителей подразделений Банка и привлеченных специалистов образуют постоянно и временно действующие комитеты, комиссии, группы различного профиля и иные органы Банка в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами и процедурами Банка для подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Председателя Правления и Правления Банка. Все создаваемые комитеты, комиссии, группы и иные органы Банка выполняют функции коллегиальных совещательных органов. Данные коллегиальные совещательные органы действуют на

основании положений, разработанных и утвержденных в соответствии с настоящим Положением, Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

- 5.5. Председатель правления Банка может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, членам Правления и иным сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется доверенностью в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.6. Председатель правления руководит работой Правления.
- 5.7. В случае отсутствия Председателя правления Банка издается приказ о назначении исполняющего обязанности Председателя Правления Банка на время такого отсутствия, который подписывается Председателем Правления Банка.
- 5.8. Решения, принятые Председателем правления Банка оформляются в виде приказов или распоряжений. Такие приказы и распоряжения являются обязательными для всех работников Банка.

Статья 6

РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

- 6.1. Правление Банка осуществляет свою работу на заседаниях Правления, порядок проведения которых определяется настоящим Положением в соответствии с Уставом Банка.
- 6.2. Организационно-техническое обеспечение работы и проведения заседаний Правления на постоянной основе осуществляется ответственным структурным подразделением Банка, действующим в соответствии с положением о подразделении. Секретарем Правления Банка является руководитель данного структурного подразделения. При необходимости, Правление Банка может по своему усмотрению избрать иное лицо секретарем Правления (в том числе, в случае отсутствия руководителя ответственного структурного подразделения, а также в иных случаях).
- 6.3. Заседания Правления созывает Председатель правления по его собственной инициативе, по требованию члена Правления, Наблюдательного совета или ревизионной комиссии, аудитора Банка, административно-правового управления, управления экономической безопасности, управления внутреннего аудита.

Требование о созыве заседания Правления направляется секретарю Председателя правления посредством факсимильной, электронной или иных средств связи, либо может быть вручено под роспись.
- 6.4. Председатель правления принимает решение о проведении очередного или внеочередного заседания Правления и утверждает повестку дня заседания Правления, сформированную секретарем Правления, с учетом требования о созыве заседания Правления.

Секретарь Правления направляет членам Правления и лицам, приглашенным на заседание Правления посредством факсимильной, электронной или иных средств связи, либо может быть вручено под роспись, уведомление о заседании Правления с указанием повестки дня заседания, даты, места и времени проведения заседания.
- 6.5. Заседания Правления проводятся при наличии кворума не менее одного раза в месяц за исключением праздничных дней в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дата проведения заседания Правления утверждается Председателем Правления. Заседания Правления проводятся по месту нахождения Банка, в помещениях Банка или его обособленных подразделений. Иное место заседания Правления может быть установлено Председателем правления.
- 6.6. Проведение заседаний Правления организует Председатель правления, который председательствует на заседаниях. В случае отсутствия на заседании Правления

Председателя правления, проведение заседания Правления осуществляется Заместителем Председателя правления или лицом, временно исполняющим обязанности Председателя правления в порядке, предусмотренном п.5.7. ст. 5 настоящего Положения.

Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель правления, члены Правления, члены Наблюдательного совета, Председатель наблюдательного совета, ревизионная комиссия, аудитор Банка, директора филиалов, директора региональных центров, руководители других подразделений и служб Банка.

Соответствующие документы и материалы по утвержденным вопросам повестки заседания Правления должны быть направлены секретарю Правления Банка не позднее 14 часов в день, непосредственно предшествующий дате заседания Правления.

На заседание Правления могут быть приглашены руководители подразделений и иные сотрудники Банка.

6.7. Кворумом считается присутствие более половины от числа избранных членов Правления на заседании Правления.

6.8. Правление принимает решения путем голосования простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

Решения Правления также могут приниматься путем проведения заочного голосования (опросным путем), при условии, что все члены Правления Банка проинформированы о проведении заочного голосования и в голосовании участвуют не менее половины от общего числа членов Правления. При проведении заочного голосования секретарь Правления вместе с материалами по вопросам, требующим решения Правления, направляет членам Правления проекты решений, в которых указываются варианты голосования «за», «против», «воздержался» и устанавливает срок для голосования (не менее двух рабочих дней). На основании полученных голосов членов Правления секретарь Правления составляет протокол, в котором фиксируются результаты голосования. При проведении заочного голосования любой член Правления вправе не позднее истечения установленного срока для голосования направить требование о необходимости вынесения рассматриваемого вопроса на очное заседание Правления для обсуждения. В таком случае вопрос исключается из заочного голосования, о чем секретарь Правления информирует всех членов Правления.

6.9. На заседании Правления секретарем Правления ведется протокол.

В протоколе указываются: место и время проведения заседания Правления, вопросы повестки дня, обсуждавшиеся на заседании; персональный состав членов Правления и приглашенные лица, участвующие в заседании Правления; основные положения выступлений присутствующих на заседании; вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним; результаты голосования; решения, принятые Правлением.

К протоколу могут прилагаться документы и материалы.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Протокол заседания Правления составляется не позднее трех рабочих дней с даты проведения заседания Правления и подписывается Председателем Правления Банка и секретарем Правления Банка.

Протокол заседания Правления содержит информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Решения, принятые на заседании Правления,

доводятся секретарем Правления не позднее двух рабочих дней с даты подписания протокола до сведения соответствующих исполнителей, всех членов Правления Банка и руководителей заинтересованных подразделений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Протокол заседания Правления предоставляется, членам Наблюдательного совета, ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

- 6.10. На основании и во исполнение решений Правления Председатель правления может издать приказ, который готовится и оформляется секретарем Правления или соответствующим подразделением в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка.

Статья 7 **ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ** **И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА.**

- 7.1. Правление осуществляет взаимодействие с общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным советом Банка, подразделениями Банка и сотрудниками Банка для осуществления контроля за исполнением решений органов управления Банка и обеспечением эффективного руководства текущей деятельностью Банка в соответствии со статьями 2-5 настоящего Положения.
- 7.2. Вся входящая корреспонденция, адресованная на имя Председателя или членов Правления подлежит регистрации, обработке и хранению в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка.
- 7.3. Ответственные сотрудники за неисполнение решений органов управления и поручений Председателя Правления Банка могут быть подвергнуты дисциплинарным взысканиям по решению Правления Банка или в соответствии с приказом, подписанным Председателем Правления Банка.

Статья 8 **ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ** **ПРЕДСЕДАТЕЛЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

- 8.1. Члены Правления в своей деятельности руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами и процедурами Банка, а также решениями Наблюдательного совета и общего собрания акционеров Банка.
- 8.2. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, в том числе:
- 8.2.1. должны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, членов Наблюдательного совета, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить в известность Наблюдательный совет Банка в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, а также осуществлять контроль за сотрудниками в целях недопущения совершения ими вышеперечисленных в данном параграфе действий.
- 8.2.2. обеспечить проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами и процедурами Банка;
- 8.2.3. распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- 8.2.4. организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;
- 8.2.5. предоставлять членам Наблюдательного совета информацию о деятельности Банка;
- 8.2.6. хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также внутренними документами и процедурами Банка.
- 8.3. Председатель правления и члены Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами Российской Федерации. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной. При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 8.4. В соответствии с Законом члены Правления Банка обязаны незамедлительно довести до сведения Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:
- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) или через третьих лиц 1 или более процентами голосующих акций (долей, паев), а также осуществления контроля над юридическими лицами в результате соглашений или иных сделок включая аффилированность;
 - о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
 - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Статья 9.

УЧАСТИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

- 9.1. Председатель правления Банка, члены Правления Банка входят в систему органов внутреннего контроля Банка.
- 9.2. К компетенции Правления Банка, в рамках его участия в осуществлении внутреннего контроля в Банке, относится следующее:
- 9.2.1. установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета;
 - 9.2.2. реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 9.2.3. проведение проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - 9.2.4. рассмотрение материалов и периодическая оценка эффективности внутреннего контроля;
 - 9.2.5. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям;

- 9.2.6. создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;
- 9.2.7. своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать трудно контролируемые риски банковской деятельности;
- 9.2.8. реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 9.2.9. рассмотрение результатов оценок Центрального Банка Российской Федерации качества системы внутреннего контроля Банка и организация работ по устранению выявленных недостатков функционирования системы внутреннего контроля Банка.
- 9.3. К компетенции Председателя Правления Банка в рамках его участия в осуществлении внутреннего контроля в Банке относится следующее:
 - 9.3.1. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения;
 - 9.3.2. распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
 - 9.3.3. обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
 - 9.3.4. установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
 - 9.3.5. утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;
 - 9.3.6. исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
 - 9.3.7. установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений;
 - 9.3.8. предоставление в установленные сроки информации в территориальное управление Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе внесение изменений в положения о структурных подразделениях и о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений службы внутреннего контроля, если такие подразделения будут создаваться;
 - 9.3.9. определение ответственных сотрудников за выполнение решений органов управления Банка;
 - 9.3.10. устанавливает ответственность за невыполнение решений органов управления Банка.

Статья 10.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения общим собранием акционеров Банка.

10.2. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и (или) Уставом, они утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и (или) Устава. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительность других норм и Положения в целом.

**Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»**



С.А. Монин

(на основании протокола общего собрания
акционеров АО «Райффайзенбанк» № 65 от
октября 2015 г.)

**Приложение №1 к Положению о Правлении
Акционерного общества «Райффайзенбанк»**

**Список и основные задачи комитетов при Правлении
АО «Райффайзенбанк»**

1. Комитет по управлению активами и пассивами

создан с целью развития и внедрения стратегии Банка по управлению активами и пассивами, обеспечения реализации плана достаточности капитала Банка, разработки и установления целевых балансовых показателей, идентификации рыночных рисков, разработки модели оценки и контроля рыночного риска и риска ликвидности, принимаемого Банком, принятия стратегических решений по вопросам управления ликвидностью, рыночным рисками, и решению проблем, связанных с концентрацией риска.

2. Бюджетный комитет

создан для принятия решений о выделении средств сверх установленного бюджета, осуществления анализа целесообразности проведения расходов в рамках установленного бюджета и сверх него, совершенствования процесса принятия решений в рамках деятельности по управлению затратами Банка.

3. Проектный комитет

создан с целью совершенствования процесса принятия решений в рамках управления проектами Банка и осуществления общего руководства процессом реализации проектов в Банке, путем утверждения новых проектов, установления приоритетов по конкретным проектам в портфеле, принятия решений о замораживании проектов или их прекращении, а также утверждения бюджета проектной деятельности.

4. Комитет по ипотечному кредитованию

создан для принятия решений о предоставлении ипотечных кредитов клиентам-физическим лицам.

5. Финансовый комитет

основной задачей комитета является управление и контроль над методологическими вопросами, связанными с применением правил российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ), международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), управленческого учета, и соответствующим отражением в финансовой отчетности Банка, а также управление процессом сближения учета по РСБУ и МСФО и внедрения изменений, связанных с РСБУ и МСФО, в смежных областях и в учетных системах Банка.

6. Инвестиционный комитет

создан с целью выработки ориентиров для инвестиционных портфелей, предлагаемых клиентам Банка, а также обеспечения высокого качества инвестиционных продуктов, предлагаемых клиентам Банка.

7. Комитет по ценообразованию для розничного бизнеса

основной задачей комитета является обеспечение согласованности тарифов и иных ценовых параметров продуктов и услуг, предлагаемых банком различным категориям клиентов-физических лиц.

8. Региональный Наблюдательный Комитет

создан с целью координации и осуществления контроля за эффективностью деятельности региональных подразделений Банка, а также за исполнением стратегии Банка на региональном уровне.

9. Комитет по операционным рискам

целью создания комитета является рассмотрение операционных рисков, включая юридический и исключая стратегический, а также разработка и утверждение основных направлений стратегии защиты Банка от мошеннических проявлений. Комитет также принимает решения по материальным

претензиям клиентов, которые требуют выплат денежных компенсаций клиентам из собственных средств Банка.

10. Комитет по качеству обслуживания

целью образования и деятельности комитета является развитие и внедрение стратегии по повышению качества обслуживания клиентов, рассмотрение и утверждение мероприятий, направленных на совершенствование системы управления качеством обслуживания.

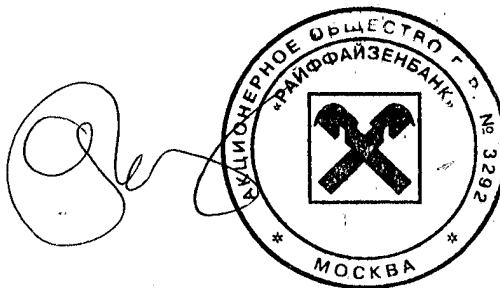
11. Кредитный комитет

создан для принятия решений по заявкам, связанным с кредитным риском Банка, включая рассмотрение и рекомендации к утверждению кредитной политики Банка, а также контроль за ее исполнением, принятие решений по заявкам на установление и/или изменение лимитов, кредитных стратегий по группе связанных клиентов, а также принятие решений по вопросам мониторинга лимитов.

12. Комитет по работе с проблемной задолженностью

основной задачей и функцией комитета является утверждение заявок в отношении отдельных категорий клиентов по следующим типам запросов: утверждение стратегии по возврату кредита, ревью, списание, создание или роспуск резервов, улучшение риск-статуса клиента, а также принятие решений по иным вопросам, связанным с взысканием проблемной задолженности.

**Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»**



С.А. Монин

| | |
|---|-----------|
| Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью | листа(ов) |
| 16 (Шестинадцать) | |
| Председатель Правления | |
| АО «Райффайзенбанк» | |
| Минин Сергей Александрович | |
| «14» октября 2015 г. | |

