

**Положение
О Правлении
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»**

ЗАО «Райффайзенбанк»

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным общим собранием акционеров
ЗАО «Райффайзенбанк»
(протокол № 58 от 20.12.2012г.)

г. Москва
2012 г.

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о Правлении Закрытого 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 Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») 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, 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. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и общему собранию акционеров Банка.
- 1.5. К компетенции исполнительного органа 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 законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами и процедурами Банка.
- 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 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 Уставом Банка, внутренними процедурами и документами Банка, Положением о Наблюдательном совете, настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации.
- 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. Кандидаты на должности членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- 2.10. Члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.
- 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 Наблюдательного совета Банка в соответствии с Законом, Уставом Банка (далее по тексту - «Устав») 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 рассмотрение 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 положений о структурных подразделениях Банка, обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и

дополнений в них, в том числе путем делегирования данных полномочий членам Правления и иным ответственным исполнителям;

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 принимает решения:

4.1.1. о создании комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к компетенции Правления Банка в соответствии с Приложением №1 к данному Положению. Регламент работы, состав комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка определяется положением, утверждаемым Правлением Банка.

4.1.2. о распределении полномочий согласно организационной структуре Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка между членами Правления Банка в соответствии с решением Правления 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 корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций;
- Дирекция информационных технологий.

Распределение компетенции членов Правления и принятие решений согласно настоящей статье должно осуществляться в соответствии с решением Правления Банка и внутренними документами Банка.

4.2. Правление 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 кредитной организацией 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 предложения по установлению внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок 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.
- рассматривает план аудиторских проверок на год и изменений к нему.
- рассматривает отчеты управления внутреннего аудита, выполняющего функции службы внутреннего контроля в Банке согласно п.5.1. ст.19 Устава Банка, 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 преобладающих 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 процедурами и документами Банка и требованиями (Далее - «Ежеквартальный Отчет Правления »).

4.5. В целях соблюдения порядка контроля деятельности 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 готовит перед началом финансового года проект бюджета и направляет на одобрение Наблюдательного совета 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 разрабатывает, при необходимости уточняет и выносит на рассмотрение Наблюдательным советом Банка стратегию развития деятельности Банка, включающую альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, а также возможные последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем риска, который может принять Банк.

4.9. 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.

4.10. Правление принимает решения по вопросам, указанным в Приложении №2 к настоящему Положению, с последующим одобрением Наблюдательным советом. Решения по данным вопросам вступают в силу после получения одобрения Наблюдательного совета и в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка.

Правление обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации.

Статья 5 КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Правление возглавляется Председателем Правления. Председатель Правления назначается на должность решением Наблюдательного совета Банка. Председатель Правления назначается Наблюдательным советом 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.

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.

5.4. 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.

5.5. Председатель Правления руководит работой Правления.

5.6. В случае отсутствия Председателя Правления Банка издается приказ о назначении исполняющего обязанности Председателя Правления Банка на время такого отсутствия, который подписывается Председателем Правления Банка.

5.7. 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. Председатель Правления назначает секретаря Правления, который на постоянной основе осуществляет все организационно-техническое обеспечение работы и проведения заседаний Правления Банка и является секретарем заседаний Правления Банка.

6.3. Заседания Правления созываются Председателем Правления.

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 неделю 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, назначенным 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 12 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.

Правление Банка правомочно рассматривать и принимать решения по любым вопросам, входящим в его компетенцию.

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 Банка обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, включая организационно-распорядительными документами 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 процедурами и документами 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 его внутренними документами и процедурами;

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 его внутренними документами, процедурами и действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Председатель Правления и члены Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, а также несут ответственность перед

Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием).

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 не контролировавшиеся ранее риски банковской деятельности;

9.2.8. обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

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 внутренних нормативных документов в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения;

9.3.2. распределение обязанностей среди подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

9.3.3. установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики;

9.3.4. утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;

9.3.5. исключение возможности принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

9.3.6. установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных управлением внутреннего аудита нарушений;

9.3.7. 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 об управлении

внутреннего аудита, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений управления внутреннего аудита.

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
ЗАО «Райффайзенбанк»**



С.А. Монин

(на основании протокола внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» № 58 от 20.12.2012 года)

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

**Список Комитетов при Правлении
ЗАО «Райффайзенбанк»**

1. Комитет по управлению активами и пассивами;
2. Комитет по операционным рискам;
3. Бюджетный комитет;
4. Проектный комитет;
5. Кредитный комитет малого и микробизнеса;
6. Комитет по ипотечному кредитованию;
7. Финансовый комитет;
8. Инвестиционный комитет;
9. Антикризисный комитет;
10. Комитет по компенсациям клиентам ЗАО «Райффайзенбанк»;
11. Комитет по ценообразованию для розничного бизнеса ЗАО «Райффайзенбанк»;
12. Региональный Наблюдательный Комитет ЗАО «Райффайзенбанк».

**Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк»**



С.А. Монин

**Приложение №2 к Положению о Правлении
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»**

Перечень вопросов, по которым правление принимает решения с последующим одобрением наблюдательным советом. Решения правления по данным вопросам вступают в силу после получения одобрения наблюдательного совета.

- 1) определение общей стратегии деятельности Банка (включая в частности определение основных параметров деятельности Банка, а также целей средне и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и определение бизнес-модели) включая утверждение новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка;
- 2) утверждение годового бюджета, составленного в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, (IFRS) (включая инвестиционный бюджет) Банка и его консолидированных компаний (если требуется); и
- 3) любых инвестиций при превышении общей суммы приобретаемого имущества на 5% бюджета Банка, одобренного в соответствии с подпунктом 1) настоящего Приложения;
- 4) любые изменения величины активов и (или) капитала на общем банковском уровне более/менее 5% сметной суммы (с соответствующим распределением /интерполяцией в течение каждого финансового года) в соответствии с подпунктом 1) настоящего Приложения;
- 5) по вопросу капитала (Economic Capital), определяемого как оценка общей суммы капитала, необходимого для гарантии долгосрочной финансовой устойчивости Банка на уровне, соответствующем целевому кредитному рейтингу, присвоенному приоритетным долговым обязательствам в соответствии со стандартами группы лиц Райффайзен, в которую входит Банк (далее — «группа»);
- 6) 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;
- 7) одобрение общих принципов политики компенсаций и вознаграждений включая заработную плату и отдельные пенсионные льготы для определенных категорий работников (далее — «сотрудников») включая высшее руководство (включая правление), ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений (risk takers), сотрудников, осуществляющих контрольные функции, и любых 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”);
- 8) внедрение и внесение изменений в любую программу пенсионного обеспечения, или выплаты выходных пособий, или страхования или любую иную программу выплат для члена Правления, сотрудников, или 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 члена Правления, сотрудников, или 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 при

условию, что ни один из данных вопросов не требует одобрения в соответствии с подпунктом 7 настоящего Приложения;

9) одобрение организационной структуры Правления Банка, определение компетенции членов Правления Банка (структура), решение о внесении любых функциональных изменений в Организационную структуру Правления Банка, а также решения о внесении функциональных изменений в организационную структуру на уровне дирекций и (или) Управлений Банка, а также решения о создании новых и упразднении существующих дирекций и (или) Управлений Банка;

10) все вопросы, направляемые на окончательное принятие решений Общим собранием акционеров Банка;

11) решение о создании или ликвидации Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также о приобретении или продаже Банком долей (акций) в компаниях, участие и прекращение участия Банка в капитале других компаний (в том числе 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 компаний;

12) решение о любом виде реорганизации дочерних и зависимых компаний Банка;

13) 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 другие подобные соглашения, а также последующее увеличение стоимости, превышающей утвержденный бюджет на 5 % и более от планируемых затрат или 250 000 Евро;

14) 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);

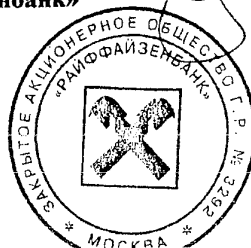
15) предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии, а также в отношении условных обязательств;

16) одобрение назначения на должности членов Правления, Наблюдательного совета (назначение в совет фонда и в иные органы управления и т.д.) дочерних и зависимых компаний, кроме случаев, когда третьи лица или компании, не входящие в группу, обладают соответствующим правом, правом голоса для осуществления полномочий по назначению в такие органы управления;

17) одобрение назначения сотрудников Банка на должности в органах управления иных организаций, за исключением назначения председателя правления, членов правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также их заместителей на должности, которые они не вправе занимать согласно действующему законодательству РФ;

18) иные вопросы, для рассмотрения которых Наблюдательным советом время от времени может приниматься решение об их обязательном последующем одобрении.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк»



С.А. Монин

Всего пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью
11 (одиннадцать) листов
Председатель Правления
ЗАО «Байфайнаксбанк»
Монин Сергей Александрович

«20» августа 2012 г.

