

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

ЗАО «Райффайзенбанк»

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным общим собранием акционеров
ЗАО «Райффайзенбанк»
(протокол № 60 от 18 сентября 2013г.)

**г. Москва
2013 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 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. 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 должности¹ 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 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:

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

- 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 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 также принимает 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. 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 (англ. термин “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”);
- 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 время от времени может приниматься решение об их обязательном последующем одобрении.

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 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 и утверждение Наблюдательным советом Банка общую стратегию развития деятельности Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), а также новые и прекращение существующих бизнес направлений 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 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 и его аффилированных лиц (при необходимости) 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 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. 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.

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. 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 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. Решения Правления также могут приниматься путем проведения заочного голосования. Решения, принятые путем заочного голосования, фиксируются в протоколе.

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 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) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
 - 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 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;

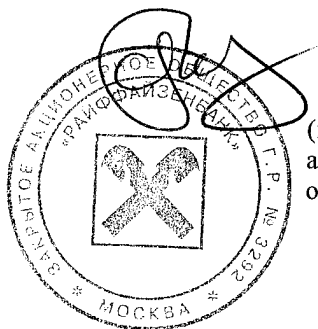
- 9.3.4. утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;
- 9.3.5. исключение возможности принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и внутренним документам и процедурам Банка, 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 общего собрания акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» № 60 от 18 сентября 2013 г.)

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

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

1. Комитет по управлению активами и пассивами

создан с целью развития и внедрения стратегии Банка по управлению активами и пассивами, разработки и утверждению плана достаточности капитала Банка, разработки целевых балансовых показателей, модели оценки и контроля рыночного риска, принимаемого Банком, принятия стратегических решений по вопросам управления ликвидностью, рыночным и процентным 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. Кредитный комитет малого и микробизнеса

создан для принятия решений о предоставлении кредитных продуктов клиентам в сегментах «микро» и «малый», по оптимизации кредитного процесса, для проведения оценки и регулирования финансовых и кредитных рисков, для разработки и осуществления мер, направленных на предотвращение возникновения проблемной и безнадежной задолженности клиентов перед Банком и поддержания ликвидности кредитного портфеля Банка.

5. Комитет по ипотечному кредитованию

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

6. 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.

7. Инвестиционный комитет

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

8. Антикризисный комитет

создан с целью управления процессами устранения кризисной ситуации путем разработки мер и внедрения процедур по устранению кризисной ситуации.

9. 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.

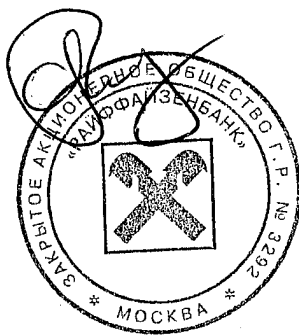
10. Региональный Наблюдательный Комитет

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

11. Комитет по операционным рискам

целью создания комитета является рассмотрение нефинансовых рисков, таких как операционный и юридический, а также разработка и утверждение основных направлений стратегии защиты Банка от мошеннических проявлений. Комитет также принимает решения - по материальным претензиям клиентов, связанным со спорными операциями по картам и в системах дистанционного банковского обслуживания, которые требуют выплат денежных компенсаций клиентам из собственных средств Банка.

**Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк»**



С.А. Монин

Всего прошнуровано, пронумеровано
скреплено печатью

15 (пятнадцать) листов

Председатель Правления

ЗАО «РайффайзенБанк»

Морин Сергей Александрович

[Signature]
«18» *сентября* 20 *15* г.

