

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
АО «Райффайзенбанк»
(протокол № 71 от «16» октября 2017 г.)

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

**г. Москва
2017 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»), иными внутренними процедурами и документами Акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Банк»).

1.2. Настоящее Положение определяет порядок образования, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, компетенцию, порядок принятия решений, иные вопросы работы Правления Банка, а также порядок взаимодействия 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) за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

1.4. Правления Банка подотчетно и подконтрольно Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

1.5. В своей деятельности Председатель Правления Банка и Правление Банка руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами и процедурами Банка, включая внутренние директивы Группы Райффайзен.

1.6. 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. Члены Правления и Председатель Правления Банка назначаются Наблюдательным советом сроком до 5 (пяти) лет.

2.2. В случае если полномочия одного из членов Правления прекращены досрочно, Председатель Правления может представить на ближайшее заседание Наблюдательного совета новую кандидатуру для избрания в состав Правления.

2.3. Прекращение полномочий члена Правления влечет за собой увольнение с любой иной должности, занимаемой указанным членом Правления в Банке, если Наблюдательным советом Банка не принято иное решение.

2.4. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении, если Наблюдательным советом Банка не принято иное решение.

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности¹ руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными,

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

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.

2.9. 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.

Статья 3 КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

- 3.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:
- 3.1.1. создание, закрытие и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка;
 - 3.1.2. утверждение внутренних нормативных документов о структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них;
 - 3.1.3. организация разработки и принятие решений о внедрении Банком новых видов услуг и технологий, не противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних нормативных документов Банка;
 - 3.1.4. регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
 - 3.1.5. обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
 - 3.1.6. разработка предложений Наблюдательному совету по установлению внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка;
 - 3.1.7. рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления, в том числе 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»);
 - 3.1.8. вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации;
 - 3.1.9. принятие решений по установлению, изменению и мониторингу лимитов кредитных обязательств, одобрению кредитных обязательств, условных обязательств, утверждение кредитной стратегии Банка, расходов, которые несет Банк в рамках работы с проблемными активами Банка по клиентам Банка или группе связанных клиентов Банка в рамках лимитов и ограничений, установленных кредитной политикой Банка, Положениями о Кредитном комитете и Комитете по работе с проблемной задолженностью, утверждаемых Наблюдательным советом Банка;

- 3.1.10. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;
- 3.1.11. определение стратегии Банка по управлению активами и пассивами;
- 3.1.12. одобрение назначения лиц в состав исполнительных органов, Наблюдательного совета и иных органов управления дочерних и зависимых обществ 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;
- 3.1.13. приобретение или отчуждение объектов недвижимости, в том числе оформление ипотеки и обременений объекта недвижимости (или любой его части), которые находятся в собственности Банка или любого из его дочерних обществ и используются Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центра операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже имеющейся площади), в случае если стоимость актива - объекта недвижимости (т.е. цена, по которой аналогичные объекты предлагаются к продаже Банком или третьей стороной) составляет 1 000 000 (Один миллион) евро или менее (без учета затрат на отделку или ремонт) или площадь объекта составляет 1000 кв.м. или менее валовой полезной площади;
- 3.1.14. заключение договоров на съём или сдачу в аренду объекта недвижимости, который используется Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центра операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже арендованной площади) в том случае, если период действия договора менее 5 лет (если были заключены несколько последовательных договоров, принимается во внимание суммированный период их действия) или величина совокупных операционных затрат (складывается из арендных платежей по всем площадям объекта, учитывая сумму НДС, если он не подлежит вычету, а также пропорциональная величина затрат на отделку, если применимо, рассчитанная на весь период действия договора) менее 1 000 000 (Один миллион) евро;
- 3.1.15. совершение иных сделок, направленных на приобретение, продажу или аренду недвижимости, кроме случаев, когда одобрение указанных сделок, в соответствии с уставом Банка и его внутренними документами, требует обязательного одобрения Наблюдательным советом Банка;
- 3.1.16. создание и закрытие филиалов и представительств Банка на территории Российской Федерации, если указанные структурные подразделения включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка;
- 3.1.17. определение политики Банка в сфере управления рисками;
- 3.1.18. предварительное рассмотрение вопроса о любых инвестициях при превышении общей суммы приобретаемого имущества на 5% бюджета Банка, утвержденного в соответствии с п. 4.4. настоящего Положения;
- 3.1.19. предварительное рассмотрение вопроса об утверждении годового плана рыночных заимствований, а также 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 и иные займы сроком свыше одного года, как в иностранной, так и в валюте Российской Федерации, кроме депозитов, осуществленных в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка);
- 3.1.20. предварительное рассмотрение вопросов оплаты труда и вознаграждения:
 - а) утверждение общих принципов политики вознаграждения включая заработную плату и индивидуальные пенсионные планы, для всех работников, включая высшее руководство Банка (в том числе Правление), работников, ответственных за принятие

стратегических и иных ответственных решений, работников, осуществляющих контрольные функции, и иных работников, 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”);

- б) утверждение новых схем вознаграждений и стимулирующих выплат для работников Банка или значительных изменений условий данных схем, а также программ предоставления льгот (в случае, если годовые затраты превышают 10 % годовой суммы выплат заработной платы или условия отличаются от утвержденных общих принципов политики вознаграждения и стимулирующих выплат);
- в) утверждение или внесение значительных изменений в любую программу пенсионного обеспечения, программу выплат выходных пособий, программу страхования или любую иную программу предоставления льгот для членов Правления, работников, 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;
- г) утверждение или внесение значительных изменений в условия программ доходности (например, опционы) или программ распределения прибыли, применяемым к членам Правления, работникам Банка, членам их семей или другим лицам, имеющим договорные отношения с Банком;
- д) утверждение или внесение значительных изменений в условия выплат в рамках программ удержания работников;
- е) ежегодное утверждение списка работников, относящихся к категории risk identified staff;
- ё) утверждение максимального соотношения нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда за отчетный период для работников, относящихся к категории risk identified staff, в случае если максимальный размер нефиксированной части превышает 100% фиксированной части оплаты труда.
- ж) решения в отношении вознаграждения, в том числе о размере ежегодной нефиксированной части оплаты труда, начисленной или выплаченной членам Правления, а также в отношении событий, которые могут привести к снижению или отмене нефиксированной части оплаты труда для членов Правления Банка за соответствующий отчетный период, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- з) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также

контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

и) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений, отчетов ответственных служащих и подразделений, а также независимых оценок по вопросам системы оплаты труда и ее совершенствования, а также всех вопросов, касающихся системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

3.1.21. 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, 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.

3.1.22. предварительное рассмотрение вопросов об участии Банка в акционерном и/или ином капитале юридических лиц, включая:

а) создание или ликвидация Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в юридических лицах, участие и прекращение участия Банка в капитале других хозяйствующих субъектов (определяемое как любые инвестиции Банка в капитал компаний, консолидируемых в финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), независимо от того, реализуется ли указанное участие в процессе обычной хозяйственной деятельности или в рамках реструктуризации задолженности);

б) участие Банка в юридических лицах (холдингах, иных формах совместного участия) с любыми другими компаниями, включая прямое или косвенное участие, через аффилированные лица (определяемые как контролируемые Банком или включенные в консолидированную отчетность Банка);

в) реорганизация (в любой форме) а также иные формы реструктуризации активов Банка и/или его дочерних обществ;

г) любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних и зависимых компаний Банка;

д) заключение или расторжение акционерных и/или корпоративных договоров и соглашений, иных документов устанавливающих требования об обязательном совместном голосовании Банка с другими участниками юридического лица, которые могут прямо или косвенно наложить ограничения на реализацию Банком в отношении юридического лица своих законных прав или могут повлиять на стоимость доли или возможность передачи доли Банка или любой иной формы обременения такой доли, опционные и аналогичные соглашения, или любые другие

формы участия, за исключением случаев, когда контрагент входит в Группу Райффайзен.

- 3.1.23. предварительное рассмотрение вопросов о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, если указанные структурные подразделения не включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка (но в любом случае, если эти структурные подразделения открываются или закрываются за пределами территории Российской Федерации);
- 3.1.24. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;
- 3.1.25. предварительное рассмотрение вопроса о назначении работников Банка (включая членов Правления) на должности в органах управления организаций, не являющихся дочерними или зависимыми по отношению к Банку, за исключением случаев, когда назначение Председателя Правления, членов Правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также иных работников Банка противоречит законодательству РФ;
- 3.1.26. предварительное рассмотрение вопросов об утверждении сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- 3.1.27. предварительное рассмотрение вопросов об определении приоритетных направлений деятельности Банка, общей стратегии 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 создание новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка;
- 3.1.28. определение общей стратегии развития Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне- и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), рассмотрение альтернатив стратегического развития, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять Банк, в том числе утверждение новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка;
- 3.1.29. иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка и Председателя Правления Банка.

3.2. Правление предварительно рассматривает вопросы, указанные в п.п. 3.1.17-3.1.28 настоящего Положения, вырабатывает по ним свои рекомендации и направляет в установленном порядке для последующего одобрения Наблюдательному совету Банка.

3.3. С целью осуществления эффективной работы Правление Банка может принимать решения о создании, переименовании, реорганизации и ликвидации комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка для выработки рекомендаций по отдельным вопросам, относящимся 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 о соответствующем органе.

3.4. Комитеты, созданные в соответствии с п. 3.3. не являются органами управления Банка. Рекомендации, выработанные комитетами в рамках их полномочий, являются обязательными для сотрудников Банка кроме случаев когда Правлением Банка указанные рекомендации отменены и/или им приняты иные решения.

Статья 4

КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Правление возглавляется Председателем Правления.

4.2. В случае отсутствия Председателя Правления и Заместителя Председателя Правления Банка издается приказ о назначении временного исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, который подписывается Председателем Правления Банка.

4.3. Председатель Правления Банка:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 3) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 4) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 5) созывает и организует проведение заседаний Правления, подписывает протоколы заседания Правления;
- 6) утверждает 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 Банка;
- 7) распоряжается имуществом Банка и совершает хозяйственные сделки в рамках компетенции Правления Банка;
- 8) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, операционных, дополнительных офисов, иных структурных подразделений Банка;
- 9) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- 10) утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок работы, функциональные обязанности и ответственность структурных подразделений Банка и их руководителей;
- 11) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

4.4. Председатель Правления Банка может передать полномочия по решению отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, членам Правления и иным работникам Банка. Передача полномочий оформляется доверенностью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.5. Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Банке, а также достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам, Центральному банку Российской Федерации и средствам массовой информации.

Статья 5

КОНТРОЛЬ И ОТЧЕТНОСТЬ

5.1. Правление в целях осуществления контроля за деятельностью Банка и его органов управления:

- не реже двух раз в год доводит до сведения Наблюдательного совета Банка информацию обо всех сделках со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделках;
- рассматривает и утверждает план аудиторских проверок на год и изменений к нему;

- рассматривает отчеты службы внутреннего контроля не реже одного раза в полгода;
- рассматривает аудиторские отчеты.

5.2. Правление с периодичностью раз в квартал 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 требованиями, процедурами и документами Банка (далее - «ежеквартальный отчет Правления»).

5.3. Правление регулярно, но не реже одного раза в полугодие представляет Наблюдательному совету Банка доклад о принимаемых мерах по борьбе с коррупцией в Банке.

5.4. Правление своевременно перед началом финансового года представляет для одобрения Наблюдательному совету Банка проект бюджета Банка и его дочерних обществ, подготовленный по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) (включая инвестиционный бюджет).

5.5. Правление не реже одного раза в год, в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка направляет Наблюдательному совету Банка отчет по выполнению плана аудиторских проверок, а также отчет о проверках, проводимых в Банке за отчетный период.

5.6. Правление, в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка, направляет Наблюдательному совету Банка отчеты по вопросам, имеющим важное значение для определения стратегии деятельности Банка и его аффилированных лиц.

5.7. Правление в рамках своей деятельности рассматривает и, в случае необходимости, утверждает иные отчетные документы, установленные требованиями Центрального Банка Российской Федерации и федеральным законодательством.

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, ревизионной комиссии, аудитора Банка, руководителя административно-правового управления, руководителя управления экономической безопасностью или руководителя управления внутреннего аудита.

Требование о созыве заседания Правления направляется секретарю Правления по факсу или электронной почте, 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 по факсу или электронной почте уведомление о предстоящем 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 осуществляет 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.4.2. ст. 4 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 дня, непосредственно предшествующего дате заседания Правления.

На заседание Правления могут быть приглашены руководители подразделений, работники Банка и иные приглашенные Председателем или членами Правления лица.

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, рассмотренные 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.

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.

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.

6.11. Отдельные решения Правления, подлежащие представлению в адрес третьих лиц, могут быть оформлены в виде выписки из протокола заседания Правления. Выписка из протокола заседания Правления оформляется секретарем Правления по установленной форме на бумажном носителе и подписывается Председателем Правления (либо лицом временно исполняющим его обязанности).

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 работников Банка для осуществления контроля за исполнением решений органов управления Банка и обеспечением эффективного руководства текущей деятельностью Банка.

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. За неисполнение решений органов управления и поручений Председателя Правления Банка ответственные работники 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 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.

8.2.2. распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

8.2.3. 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;

8.2.4. хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с 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. 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;

8.5. Председатель Правления, его заместители, члены Правления обязаны информировать Банк об изменениях своих анкетных данных и представлять в Банк анкету, заполненную с учетом произошедших изменений в срок не позднее пяти рабочих дней с даты изменений в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 408-П от 25.10.2013 г. «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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. 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 работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- 9.3.3. обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 9.3.4. установление порядка, при котором работники 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 работниками 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 работников за выполнение решений органов управления Банка;
- 9.3.10. определение 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

**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. Мони

(на основании протокола
Общего собрания акционеров
АО «Райффайзенбанк» № 71 от
«16» октября 2017 г.)