

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
АО «Райффайзенбанк»
(протокол № 74 от «03» сентября 2018 г.)

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

г. Москва
2018 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. Правление 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, Председатель Правления и Заместитель Председателя Правления Банка (при наличии) 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.

2.5. Лица, достигшие 68-летнего возраста, не могут быть назначены членами Правления или переизбраны на новый срок.

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, Заместитель Председателя 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. В случае выявления фактов несоответствия квалификации и (или) деловой репутации члена Правления требованиям, установленным федеральными законами Российской Федерации, полномочия такого члена Правления прекращаются не позднее 1 (одного) месяца со дня выявления таких фактов.

2.9. Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления и члены Правления не вправе занимать должности¹ руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

2.10. 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, а также согласно внутренним процедурам и документам Банка, и внутренним директивам, процедурам и иным документам, принятым на уровне группы Райффайзен.

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. рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления, в том числе 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»);

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

3.1.7. 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, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка;

3.1.8. 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;

3.1.9. 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;

3.1.10. 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;

3.1.11. 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;

3.1.12. 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;

3.1.13. создание и закрытие филиалов и представительств Банка на территории Российской Федерации, если указанные структурные подразделения включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка;

3.1.14. вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации;

3.1.15. определение стратегии Банка по управлению активами и пассивами;

3.1.16. 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 также предварительно рассматривает следующие вопросы, вырабатывает по ним свои рекомендации и направляет в установленном порядке для последующего одобрения Наблюдательному совету Банка:

3.2.1. определение 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;

3.2.2. определение политики Банка в сфере управления рисками;

3.2.3. любые инвестиции при превышении общей суммы приобретаемого имущества на 5% бюджета Банка, утвержденного в соответствии с п. 5.3. настоящего Положения;

3.2.4. утверждение 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;

3.2.5. 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;

3.2.6. установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка;

3.2.7. утверждение сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

3.2.8. вопросы 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 утверждения 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 и форм 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.

3.2.9. вопросы участия 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.

3.2.10. создание и (или) закрытие 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);

3.2.11. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;

3.2.12. назначение 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 филиала, а также иных работников Банка противоречит законодательству РФ.

3.3. С целью осуществления эффективной работы Правление Банка вправе создавать комитеты Правления для реализации своих функций по отдельным направлениям деятельности, в том числе, для выработки рекомендаций и принятия решений по отдельным вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка (перечень созданных комитетов и их основные задачи приведены в Приложении №1 к настоящему Положению).

Комитеты подотчетны Правлению Банка и подконтрольны ему.

Комитеты состоят не менее чем из двух членов. Персональный состав комитетов утверждается Правлением Банка.

Основные задачи и функции, регламент работы, порядок принятия решений, состав комитетов определяется положением о соответствующем комитете, утверждаемым Правлением.

Решения и рекомендации, выработанные комитетами в рамках своих полномочий, являются обязательными для исполнения сотрудниками Банка кроме случаев, когда Правлением Банка указанные решения и/или 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. Лицо, назначаемое временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка, должно соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами Российской Федерации.

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:

- рассматривает и предварительно утверждает план аудиторских проверок на год и изменения к нему;
- рассматривает отчеты службы внутреннего контроля в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля Банка;
- рассматривает отчеты о выполнении плана аудиторских проверок не реже двух раз в год, а также отчеты о проверках, проводимых в Банке за отчетный период.

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 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).

5.4. 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.

5.5. 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 созыва и проведения которых определяется настоящим Положением и Процедурой подготовки и проведения заседаний Правления, утверждаемой Правлением Банка.

6.2. 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.

6.3. 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 проведения заседания Правления также может быть установлено Председателем Правления Банка.

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

6.5. 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.

6.6. На заседании Правления секретарем Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления составляется не позднее трех рабочих дней с даты проведения заседания Правления и подписывается Председателем Правления Банка (в случае его отсутствия - лицом, председательствующим на заседании Правления) и секретарем Правления Банка.

6.7. 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. Порядок проведения заочного голосования определяется Процедурой подготовки и проведения заседаний Правления, утверждаемой Правлением Банка.

6.8. По итогам проведения заочного голосования составляется протокол заседания Правления не позднее трех рабочих дней с момента окончания голосования, который подписывается Председателем Правления Банка (в случае его отсутствия - лицом, временно исполняющим обязанности Председателя Правления) и секретарем Правления Банка.

6.9. 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.

6.10. 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 (в случае его отсутствия - лицом, временно исполняющим обязанности Председателя Правления).

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 работниками 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 и лица, временно исполняющие обязанности Председателя Правления, обязаны информировать Банк об изменениях своих анкетных данных и представлять в Банк анкету, заполненную с учетом произошедших изменений в порядке и в срок, предусмотренные Положением Банка России № 625-П от 27.12.2017г.².

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.

² "Положение о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз"

- 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. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;
 - 9.2.4. оценка 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;
- 9.3. 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. принятие 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.

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.

13. Комитет по признанию дефолтов

основной задачей и функцией комитета является принятие решения о наступлении обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств (т.е. о наступлении события дефолта в отношении заемщика), а также принятие решения о завершении действия дефолта.

**Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»**

С.А. Монин