

Утверждено решением Единственного Акционера

ЗАО «РН Банк» № 4 от 12.09.2014 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РН БАНК»**

Москва, 2014 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение (далее - **«Положение»**) определяет и регулирует статус, структуру, функции и полномочия исполнительных органов (далее - **«Исполнительные органы»**) – единоличного исполнительного органа (далее - **«Председатель Правления»**) и коллегиального исполнительного органа (далее - **«Правление»**) Закрытого акционерного общества «РН Банк», учрежденного и действующего в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 170 от 06.11.2013 г. (далее - **«Банк»**). Настоящее Положение также определяет порядок формирования и прекращения полномочий Исполнительных органов, порядок их работы и взаимодействия с другими органами управления Банка. В отношении регулирования деятельности Правления настоящее Положение является дополнением к Уставу Банка и регулирует деятельность Исполнительных органов в той мере, в которой оно не противоречит Уставу Банка.

1.2 Настоящее Положение регулируется действующим законодательством Российской Федерации, включая, но, не ограничиваясь, Федеральным законом от 02.12.1900 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и актами Центрального банка Российской Федерации (далее - **«Законодательство»**).

1.3 Исполнительные органы осуществляют управление текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка. Деятельность Исполнительных органов регулируется Законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4 Целью Исполнительных органов Банка является поиск и внедрение новых методов, обеспечивающих постоянный рост прибыли от деятельности Банка.

1.5 Председатель Правления возглавляет Правление. Исполнительные органы подчиняются Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Исполнительные органы Банка осуществляют исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

1.6 Председатель Правления и члены Правления не могут занимать должности руководителя и главного бухгалтера в других кредитных или страховых организациях, профессиональных участниках рынка ценных бумаг, лизинговых компаниях, аффилированных лица Банка и иных организациях, установленных Законодательством. Совмещение должности Председателя Правления и члена Правления с должностью в других организациях разрешается только по предварительному согласию Совета директоров.

1.7 Кандидаты на должность Председателя Правления, а также его/ее заместителя или членов Правления должны быть согласованы с Центральным банком Российской Федерации в

соответствии с Законодательством.

1.8 Кандидаты на должности Председателя Правления и члена Правления, а также Председатель Правления, члены Правления в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Законодательством.

Если в период после получения письма подразделения Банка России, содержащего положительное заключение о согласовании кандидата на должность Председателя Правления или члена Правления, и до фактического назначения согласованного кандидата на должность Председателя Правления или члена Правления Банка, Банком самостоятельно выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии квалификации и деловой репутации такого кандидата требованиям, установленным Законодательством или в случае если такие факты выявлены самим согласованным кандидатом на должность Председателя Правления или члена Правления, являющиеся основаниями для принятия подразделением Банка России отрицательного решения о согласовании указанного лица, Банк обязан в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления таких фактов, направить письменное сообщение об этом в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка. В этом случае назначение согласованного кандидата на должность Председателя Правления или члена Правления Банка не допускается.

В случае самостоятельного выявления вышеуказанных фактов согласованным кандидатом на должность Председателя Правления или члена Правления Банка, сообщение об этом Банку осуществляется в письменном виде путем предоставления сообщения в письменном виде в Департамент по работе с персоналом Банка и Юридическую службу Банка, с приложением заверенных копий соответствующих подтверждающих документов (включая, но, не ограничиваясь, судебное решение, постановление судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях).

Подразделение Банка России в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения указанного в абзаце 2 настоящего пункта сообщения (либо самостоятельного выявления указанных фактов в течение периода времени, указанного выше) направляет в Банк письменное мотивированное уведомление о том, что положительное заключение считается аннулированным.

В случае если после фактического назначения согласованного кандидата на должность Председателя Правления или члена Правления Банк выявляет самостоятельно факты, свидетельствующие о несоответствии квалификации и деловой репутации Председателя Правления или члена Правления Банка требованиям, установленным Законодательством, или указанное лицо сообщает об этом Банку самостоятельно, Банк обязан:

-не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов или получения сообщения от указанного лица, направить письменное сообщение об этом в подразделение Банка России;

-не позднее 1 (одного) месяца со дня выявления указанных выше фактов или получения сообщения от указанного лица, в порядке, предусмотренном трудовым Законодательством, освободить от должности Председателя Правления или члена Правления и направить в подразделение Банка России документы, предусмотренные Законодательством.

В случае если Председатель Правления или член Правления Банка сообщает об этом Банку самостоятельно, то такое сообщение предоставляется в письменном виде в Департамент по работе с персоналом Банка и Юридическую службу Банка, с приложением заверенных копий соответствующих подтверждающих документов (включая, но, не ограничиваясь, судебное решение, постановление судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях).

В случае самостоятельного выявления подразделением Банка России фактов, свидетельствующих о несоответствии Председателя Правления или Члена Правления требованиям, установленным Законодательством в отношении квалификации и деловой репутации, подразделение Банка России принимает решение о направлении в Банк предписания с требованием о замене Председателя Правления или Члена Правления в установленных предписанием срок.

В случае изменения:

- фамилии, имени, отчества
- паспортных данных
- гражданства (включая получение второго гражданства и последующих)
- адреса места регистрации и адреса фактического местожительства, номера контактного телефона
- профессионального образования, а также получения дополнительного образования
- сведений о знании иностранных языков
- сведений о лицах, которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации
- сведений о родственниках
- сведений об идентификационном номере налогоплательщика
- курируемых подразделениях и направлениях деятельности Банка:

Председатель Правления или член Правления в течение 1 (одного) рабочего дней с даты такого изменения уведомляет по электронной почте об этом Юридическую службу, с предоставлением обновленных сведений и документов, в соответствии с Законодательством.

1.9. Решения Председателя Правления и Правления, принятые в соответствии с их компетенцией, обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

2. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года, если Советом директоров Банка в момент избрания не установлены другие сроки. Председатель Правления избирается числом голосов не менее 85% (восемьдесят пять процентов), если для принятия таких решений не требуется большее количество голосов в соответствии с Законодательством или Уставом Банка.

2.2. Только трудоспособное и дееспособное физическое лицо с необходимыми знаниями и практическим опытом может быть избрано на должность Председателя Правления.

2.3. К компетенции Председателя Правления относится:

2.3.1. без доверенности действовать от имени Банка, представлять Банк во всех учреждениях, организациях, предприятиях, выдавать доверенности;

2.3.2. представлять членов Правления для утверждения Советом директоров Банка, согласно пункту 3.1.2.;

2.3.3. самостоятельно заключать соглашения (контракты, договоры) от имени Банка в соответствии с данным Положением, Положением о Совете директоров Банка и другими внутренними документами Банка, а также в соответствии с Законодательством;

2.3.4. подписывать финансовые документы Банка;

2.3.5. вознаграждать и применять дисциплинарные взыскания на работников в соответствии с внутренними документами;

2.3.6. заключать и расторгать трудовые договоры с работниками в соответствии с Законодательством;

2.3.7. утверждать организационную структуру Банка, количество работников, а также порядок оплаты труда работников Банка и штатное расписание;

2.3.8. утверждать положения структурных подразделений Банка и решать вопросы, связанные с управлением структурными подразделениями Банка, филиалами и представительствами;

2.3.9. принимать решения и положения, обязательные для выполнения всеми работниками Банка;

2.3.10. утверждать планы и учебные мероприятия для обучения или повышения квалификации персонала;

2.3.11. подготавливать другие необходимые документы и предложения для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка, а также обязан обеспечивать выполнение решений, принятых данными органами;

2.3.12. контролировать ведение протокола заседаний Правления;

2.3.13. рассматривать и утверждать документы, связанные с деятельностью Банка, включая

процедуру подписания и исполнения банковских операций, корреспонденции и документов;

2.3.14.принимать решения по кредитам в соответствии с Положением по Кредитным комитетам;

2.3.15.предпринимать любые другие действия и совершить сделки, необходимые для достижения целей Банка, помимо тех, которые находятся в компетенции других органов управления Банка, как указано в данном Положении и осуществлять иные функции, предусмотренные Уставом Банка.

2.4.Председатель Правления получает денежное вознаграждение. Председатель Правления и Банк заключают договор, который подписывает от имени Банка Председатель Совета директоров Банка, или лицо, уполномоченное на то решением Совета директоров Банка.

2.5.Рабочие процедуры и процедуры принятия решений Председателем Правления определены Уставом Банка, договором между Банком и Председателем Правления, данным Положением и Законодательством.

2.6.Полномочия Председателя Правления могут быть досрочно прекращены решением Совета директоров Банка. Такое решение должно иметь обоснованное и мотивированное основание для такого прекращения.

2.7.Председатель Правления должен иметь Заместителя. Член Правления, занимающий должность Главного операционного директора, назначается на должность Заместителя Председателя Правления. В случае отсутствия Председателя Правления и в других случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, Заместитель Председателя Правления или один из членов Правления действует от его имени на основании доверенности, выданной Председателем Правления. Передача прав и обязанностей Председателя Правления Заместителю Председателя Правления или одному из членов Правления производится на основании приказа Председателя Правления. В случае, если Председатель Правления не может по объективным причинам исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка уполномочивает Заместителя Председателя Правления, а в случае, если Заместитель Председателя Правления не может по объективным причинам осуществлять свои права и исполнять обязанности, Совет директоров Банка временно поручает исполнение своих прав и исполнение обязанностей Председателя Правления одному из членов Правления.

3. ПРАВЛЕНИЕ

3.1. СТРУКТУРА ПРАВЛЕНИЯ

3.1.1.Члены Правления избираются Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года и могут быть переизбраны неограниченное количество раз. Общее количество членов Правления определяет Совет директоров Банка, которое не должно превышать 10 (десяти) членов.

3.1.2.Председатель Правления обязан выдвигать кандидатуры следующих работников Правлению и представлять их Совету директоров Банка:

- работника, который на данный момент занимает должность Директора по розничному кредитованию и маркетингу;
- работника, занимающего должность Главного операционного директора;
- работника, занимающего должность Главного финансового директора;
- работника, занимающего должность Директора по управлению рисками.

3.1.3. Члены Правления избираются количеством 85% (восемьдесят пять процентов) голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка, в случае, если Законодательством или Уставом Банка не предусмотрено большее количество голосов для принятия такого решения.

3.2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.2.1. Компетенция правления изложена в статье 18.7 Устава Банка.

3.3. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ:

СОЗЫВ, ПРОВЕДЕНИЕ И ПРОЦЕДУРА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

3.3.1. Заседание Правления должно созываться Председателем Правления по его усмотрению (в его/ее отсутствие – Заместителем) или на постоянной основе – раз в месяц членом Правления.

3.3.2. Председатель Правления или член Правления могут провести дополнительное заседание Правления при необходимости, уведомив об этом за неделю других членов Правления, Председатель Правления должен созвать заседание и определить повестку дня.

3.3.3. Председатель Правления председательствует на заседании Правления.

3.3.4. Кворум на каждом заседании Правления должен составлять 50% (пятьдесят процентов) от общего числа назначенных членов Правления.

3.3.5. Каждый член Правления обладает 1 (одним) голосом.

3.3.6. Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления.

3.3.7. Делегирование прав на голосование другим лицам, включая других членов Правления или Совета директоров Банка, не допускается.

3.3.8. В соответствии с нижеизложенным, члены Правления могут участвовать и голосовать на заседаниях Правления только лично. При исключительных обстоятельствах члены Правления могут участвовать и голосовать на заседаниях посредством конференц-связи или подобного средств связи, при условии, что все участники заседания могут слышать друг друга и говорить друг с другом в течение заседания. Член Правления, участвующий таким образом, считается присутствующим на заседании и учитывается для кворума. Такое голосование может быть проведено путем обмена документами по почте, по телефону, по факсимильной связи, по электронной почте или иным коммуникационным методом, обеспечивающим определение исходящих и входящих сообщений и их документальное подтверждение. Как установлено

действующим законодательством Российской Федерации, такое заседание считается проведенным по адресу местонахождения Банка.

3.3.9.Секретарь Правления организует работу Правления. Секретарь Правления составляет протокол заседания, в который вносятся решения Правления.

3.3.10.Протокол должен включать:

- место и время проведения заседания;
- присутствующих лиц;
- повестку дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и решения по ним;
- решения, принятые на заседании.

3.3.11.Протокол заседания Правления подписывает Председатель Правления или его/ее заместитель в его/ее отсутствие.

3.3.12.Председатель Правления несет ответственность за достоверность протокола заседания Правления.

3.3.13.Протокол Правления предоставляется членам Совета директоров Банка или аудитору, по их требованию.

3.4. КОМИТЕТЫ ПРАВЛЕНИЯ

3.4.1.Для улучшения управления Банком, Председатель и/или члены Правления могут создавать комитеты для координирования текущей деятельности Банка.

Могут создаваться следующие комитеты:

(а)Операционный комитет, организованный Председателем Правления, членами которого являются Председатель Правления, Главный операционный директор, Директор по управлению рисками, Директор по розничному кредитованию и маркетингу, Главный финансовый директор и Директор по финансированию дилеров. Операционный комитет занимается анализом коммерческой и финансовой деятельности, маркетинговых инициатив и продуктов, а также пересмотром ценообразования;

(б)Финансовый комитет, организованный Главным финансовым директором, членами которого являются Председатель Правления, Главный операционный директор, Директор по управлению рисками, Директор по розничному кредитованию и маркетингу, Главный финансовый директор, Директор по финансированию дилеров, Начальник казначейства и Начальник отдела корпоративных кредитных рисков. Финансовый комитет занимается рассмотрением ключевых макроэкономических показателей, основных финансовых операций и изменений в отношениях Банка с другими банками, выполнения и прогнозирования плана финансирования, мониторинга финансовых рисков (ставки, ликвидность, курсы обмена валют, контрагенты) и прогнозы ставок рефинансирования;

- (с)Кредитный комитет Банка, организованный Директор по финансированию дилеров, членами которого являются Председатель Правления, Главный операционный директор, Директор по управлению рисками, Директор по розничному кредитованию и маркетингу, Главный финансовый директор и Директор по финансированию дилеров. Любое решение, принятое Кредитным комитетом, требует единогласного одобрения его членов. Процесс принятия решений по утверждению кредита регулируется Положением по Кредитным Комитетам, которые утверждаются Советом директоров Банка по согласованию с Комитетом по рискам и контролю;
- (d)Комитет по рискам и контролю, организованный Директором по управлению рисками, членами которого являются Председатель Правления, Главный операционный директор, Директор по управлению рисками, Директор по розничному кредитованию и маркетингу, Главный финансовый директор, Директор по финансированию дилеров, Операционный директор, Начальник Управления розничных рисков и Начальник отдела корпоративных кредитных рисков. Комитет по рискам и контролю занимается отслеживанием и контролем кредитных рисков (розничное кредитование и финансирование дилерского склада) и рисков ликвидационной стоимости, а также достаточности основного капитала (в соответствии с Базельским соглашением);
- (е)Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам, надзору и комплаенсу, организованный Внутренним контролером, членами которого являются Председатель Правления, Главный операционный директор, Директор по управлению рисками, Директор по розничному кредитованию и маркетингу, Главный финансовый директор, Директор по финансированию дилеров, Операционный директор, Начальник Управления информационных технологий, Директор по управлению персоналом и Внутренний контролер. Комитет занимается планированием аудита/проверок, выполнением и оценкой аудита/проверки, а также контролем операционных рисков, комплаенсом и противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; и
- (f) Кадровый комитет, организованный Директором по работе с персоналом, членами которого являются Председатель Правления, Главный операционный директор, Директор по управлению рисками, Директор по кредитованию и маркетингу, Главный финансовый директор, Директор по финансированию дилеров и Директор по работе с персоналом. Кадровый комитет занимается рассмотрением вопросов карьерного развития, повышения и набора работников.

4. НОРМИРОВАНИЕ ТРУДА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Во время осуществления своих прав и выполнения обязанностей Председатель Правления и члены Правления должны действовать в интересах Банка благоразумно и добросовестно. Они несут ответственность перед Банком за действия (бездействия) последствием совершения

которые привели к убыткам, в соответствии с Законодательством.

4.2. При определении оснований и объема ответственности членов Правления должны быть приняты во внимание обычные порядок ведения деятельности и другие обстоятельства, являющиеся существенными для рассматриваемого вопроса.

4.3. При осуществлении своих полномочий Исполнительные органы обязаны выполнять следующие условия:

4.3.1. не принимать на себя обязательства и не выполнять какие-либо действия, которые могут привести к конфликту интересов между Исполнительными органами, акционерами Банка, кредиторами, вкладчиками или другими клиентами;

4.3.2. содействовать осуществлению банковских операций и других операций Банка в соответствии с Законодательством, Уставом Банка и внутренними документами;

4.3.3. распределять обязанности между руководителям отделов, следить за их выполнением и вносить нужные корректировки, как того требуют изменяющиеся цели и условия деятельности;

4.3.4. налаживать систему сообщения, обработки и передачи финансовых и операционных данных деятельности Банка, а также информации по выявлению значительных рисков, требуемой Советом директоров Банка и Исполнительными органами;

4.3.5. до проведения заседаний Правления предоставлять членам Правления отчеты по работе по следующим вопросам:

- финансовые результаты Банка;
- доходы и убытки от продаж, выбытия и передачи активов с баланса Банка и замены активов;
- сопоставительный анализ финансовых результатов Банка в сравнении с предшествующими результатами и планом;
- банковские операции и другие операции Банка, представляющие интерес для акционеров, членов Совета директоров Банка, Исполнительных органов и работников Банка (их список, количество, оценка риска);
- меры, предпринятые Исполнительными органами для соблюдения Законодательства, Устава Банка, внутренних документов, этических норм и для решения основных проблем в этой области;
- любая другая информация при первых признаках возможного спада, о фактах снижения уровня финансовой стабильности и (или) уменьшения размера прибыли.

4.4. Исполнительные органы несут ответственность за достоверность финансовой отчетности Банка.

5. УВЕДОМЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ БАНКА

5.1. Председатель Правления направляет акт проверки Совету директоров Банка в сроки,

обозначенные Законодательством, но не позже, чем через 15 (пятнадцать) рабочих дней после рассмотрения им такого акта в отношении проверки, проведенной представителями Центрального банка Российской Федерации, включая промежуточный акт проверки и акт проверки по отдельным вопросам (или не позднее, чем через 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня, когда утвержденный акт проверки на предмет соответствия Банка стандартам резервного фонда предоставляется Банку). В случае если проверка проводится в обособленном подразделении Банка (филиале), Совету директоров Банка передается акт проверки и/или информация о результатах проверки. Информация о результатах проверки, акт проверки обособленного подразделения или внутреннего отдела Банка (его филиала) высылается всем членам Совета директоров Банка по почте или электронной почте с вложенным переводом на соответствующий иностранный язык (при необходимости) информации по результатам проверки и положениям сертификата проверки в случае, если какой-либо из членов Совета директоров Банка не владеет русским языком.

Повестка дня ближайшего заседания Совета директоров Банка должна содержать пункт о подтверждении получения в установленные сроки и об ознакомлении членами Совета директоров Банка с вышеуказанной информацией по результатам проверки и акту проверки. Предоставление информации Совету директоров Банка по результатам проверки, акта проверки является предметом положений о защите информации в отношении коммерческой, банковской и другой конфиденциальной информации.

6. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ

6.1. Настоящее Положение должно быть утверждено на Общем собрании акционеров Банка большинством держателей голосующих акций, имеющих право голоса и участвующих в собрании, повестка дня которого предусматривает утверждение Положения. Любые изменения вносятся в настоящие Положения по соответствующему решению Общего собрания акционеров Банка.

Председатель Правления Банка

Кинтцингер Брюно Робер Луи