



**Тинькофф . Кредитные Системы**

Россия, Москва, 123060, 1-ый Волоколамский проезд, д.10, стр. 1  
тел.: + 7 (495) 648-1000  
факс: +7 (495) 645-5909  
tcsbank@tcsbank.ru

**УТВЕРЖДЕНО:**  
решением Совета Директоров  
протокол от 04 июня 2012 г.

**Положение  
о Правлении  
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество)**

Москва, 2012 г.

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) и регулирует порядок образования Правления и досрочного прекращения полномочий членов Правления, компетенцию, ответственность исполнительных органов Банка, порядок принятия решений, а также порядок взаимодействия Правления с коллегиальными рабочими органами Банка.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка. Правление и Председатель Правления Банка, единоличный исполнительный орган Банка, осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. В своей деятельности Правление руководствуется федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

1.4. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

## **2. Порядок образования и срок полномочий Правления**

2.1. Определение количественного и персонального состава Правления и избрание членов Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка. Назначение членов Правления осуществляется Советом директоров по представлению Председателя Правления Банка.

2.2. Кандидаты на должности Председателя Правления, членов Правления должны соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должности Председателя Правления, членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

2.3. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым с Банком каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Советом директоров Банка.

Договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, им уполномоченным, а с членами Правления Председателем Правления.

2.4. Размер выплачиваемых Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций определяется Советом директоров Банка.

2.5. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.

2.6. Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Совета директоров Банка, а если она не определена, - с даты принятия решения Советом директоров Банка.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой последним в штате Банка.

2.7. В случае, если количество членов Правления становится менее установленного настоящим Положением кворума для проведения заседания Правления, Совет директоров обязан образовать новый состав Правления.

2.8. Председатель Правления Банка, члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Указанные в настоящем пункте ограничения не распространяются на членство Председателя Правления и членов Правления в советах директоров (наблюдательных советах) других организаций.

### **3. Компетенция Правления**

3.1. Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализация положений Стратегии развития Банка, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, выполнение обязательств перед клиентами, повышение качества их обслуживания.

3.2. К компетенции Правления относится принятие решений по вопросам, определенным Уставом Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка:

а) предварительное обсуждение всех вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом директоров Банка;

б) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, а также решение вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка не отнесенной к компетенции общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка и Председателя Правления Банка.

в) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

г) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

д) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта эмиссии ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;

е) рекомендации Совету директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Банка;

ж) рекомендации Председателя Правления Банка по вопросам осуществления оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

з) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом директоров Банка, Председателя Правления Банка, членами Правления, другими должностными лицами Банка.

3.3. Помимо решения вопросов, указанных в п.3.2. настоящего Положения, отнесенных к исключительной компетенции Правления Уставом Банка, Правление также осуществляет следующие функции:

1) рассматривает и одобряет Стратегию развития Банка для последующего утверждения Советом директоров Банка, а также осуществляет мониторинг ее реализации;

2) утверждает бизнес-план Банка, а также осуществляет мониторинг его исполнения;

3) определяет политики Банка по основным направлениям деятельности, в том числе, в сфере управления рисками, кредитную, процентную, политику ценообразования, политику в области управления банковскими процессами, кадровую политику и другие;

4) определяет структуру коллегиальных рабочих органов Банка;

5) принимает решения по вопросам участия Банка в законотворческой и нормотворческой деятельности;

8) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

9) принимает решения по иным вопросам, необходимым для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка.

## **4. Председатель Правления**

4.1. Руководство деятельностью Правления осуществляет Председатель Правления Банка.

4.2. Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности Общим собранием акционеров Банка.

4.3. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.

4.4. Лицо, избранное Председателем Правления Банка, может переизбираться на эту должность неограниченное количество раз.

4.5. Председатель Правления обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления, подписывает протоколы заседаний и решения, принятые Правлением, решает иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением.

4.6. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет один из его заместителей. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые

согласно Уставу и настоящему Положению предоставлены Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

4.7. Компетенция Председателя Правления, в рамках выполнения им функций единоличного исполнительного органа Банка, определена Уставом Банка.

4.8. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления, в том числе следующие вопросы:

а) осуществление оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

б) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными и муниципальными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

в) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

г) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

д) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

е) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

ж) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

з) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

и) утверждение штатного расписания Банка;

к) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключение договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществление иных действий от имени Банка;

л) представление Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

м) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

н) утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Правления Банка, в том числе внутрибанковских правил, связанных с осуществлением эмиссии банковских карт, хранением, эквайрингом, распространением, расчетов и иных операциях, совершаемых с использованием платежных карт, за

исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

о) организация оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности;

п) осуществление общего руководства деятельностью филиалов и представительств Банка, заключение и расторжение трудовых договоров с руководителями филиалов и представительств;

р) предоставление Совету директоров рекомендаций по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

с) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

## **5. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления**

5.1. Заседание Правления Банка является формой обсуждения, выработки и принятия решений по вопросам его компетенции, определенной уставом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.2. При принятии решений Правление Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, уставом Банка, решениями общего собрания акционеров Банка и наблюдательного Совета Банка, настоящим положением.

5.3. Организация деятельности Правления Банка.

5.3.1. Работу Правления Банка организует Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган). Председатель Правления Банка созывает заседания Правления и председательствует на них.

5.3.2. В случае отсутствия Председателя Правления Банка его функции по созыву и проведению заседания Правления Банка осуществляет один из его заместителей – членов Правления Банка, на которого временно возложено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка.

5.3.3. Для организационно-технического обеспечения своей деятельности Правление Банка назначает секретаря Правления Банка. Секретарь Правления Банка (или иное уполномоченное лицо) ведет протоколы заседаний Правления Банка, осуществляет учет и хранение входящей документации, адресованной Правлению Банка, заблаговременно сообщает членам Правления Банка о дате, времени проведения заседаний, знакомит с повесткой дня и выполняет другие обязанности, необходимые для надлежащего обеспечения работы Правления Банка.

5.3.4. Надлежащее оформление протоколов заседаний правления в соответствии с документами, предоставленными секретарем Правления (либо иным уполномоченным лицом), систематизация протоколов и их хранение осуществляется Юридическим управлением Банка.

5.4. Созыв заседания Правления Банка.

5.4.1 Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления Банка по его собственной инициативе.

5.4.2 .Заседание Правление Банка может быть также созвано по требованию любого члена Правления Банка, Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, далее именуемые - «Инициаторы».

5.4.3 Требование Инициатора о созыве заседания Правления Банка должно составляться в письменной форме и содержать следующие сведения:

- наименование Инициатора созыва заседания, предъявившего требование;
- вопросы повестки дня заседания;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- способ направления ответа на предъявленное требование (письмом, по факсу, по телефону, по электронной почте) с указанием адреса, по которому следует направить ответ, или номера телефона.

5.4.4 Требование Инициатора о созыве заседания Правления Банка вручается лично секретарю Правления Банка (иному уполномоченному лицу) или направляется в Банк по электронной почте.

5.4.5 Инициатор созыва заседания обязан подготовить к заседанию все необходимые материалы, оформить надлежащим образом проекты документов, выносимых на обсуждение, и представить их секретарю Правления (иному уполномоченному лицу) вместе с требованием о созыве собрания.

5.4.6 Требование о проведении заседания Правления вместе с необходимыми материалами должно быть передано секретарю Правления Банка (иному уполномоченному лицу) не позднее 5 (пяти) рабочих дней до проведения заседания.

5.4.7 В случае направления требования по почте заседание проводится не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления указанного требования и необходимых документов в Банк секретарю Правления (иному уполномоченному лицу).

5.4.8 Секретарь Правления (иное уполномоченное лицо) изучает и систематизирует информацию, поступившую от Инициатора (Инициаторов) созыва заседания в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня поступления к нему требования и необходимых документов (не включая дня получения документов), осуществляет подготовку проекта повестки дня и протокола заседания и не позднее 2 (Двух) рабочих дней до проведения заседания правления предоставляет всю документацию, поступившую от Инициатора (Инициаторов) проведения заседания, Председателю Правления.

5.4.9 При осуществлении секретарем Правления (иным уполномоченным лицом) подготовки к проведению заседания Правления последний вправе получать у руководителей любого структурного подразделения Банка необходимую информацию, а у любого члена Правления либо иного инициатора проведения заседания его предложения по формированию повестки дня.

5.4.10 Председатель Правления после изучения представленных ему секретарем Правления (иным уполномоченным лицом) документов принимает решение о созыве заседания Правления, о чем незамедлительно сообщает секретарю Правления (иному уполномоченному лицу).

5.4.11 При принятии решения о созыве заседания Правления Банка Председатель Правления Банка должен определить:

- дату, место и время проведения заседания;
- повестку дня заседания;
- формулировки вопросов, поставленных на голосование и краткое описание вопроса, выводы и предложения;

- перечень информации (материалов), предоставляемых членам Правления Банка;
- докладчиков по вопросам повестки дня заседания;
- в случае необходимости - перечень лиц, с которыми необходимо согласовать отдельные вопросы повестки дня (или проекты документов, выносимых на рассмотрение Правления).

5.4.12 При формировании повестки дня заседания правления Председатель правления может получать у любого структурного подразделения Банка необходимую информацию, а у любого члена Правления и Инициатора (инициаторов) проведения заседания правления его предложения по формированию повестки дня.

5.4.13 На заседании Правления Банка повестка дня может быть дополнена другими вопросами. Председатель Правления Банка вправе пригласить на заседание Правления Банка руководителей подразделений и специалистов Банка, с учетом содержания решаемых на заседании вопросов.

5.4.14 О созыве заседания Правления Банка все члены Правления Банка и приглашенные лица должны быть уведомлены секретарем Правления (иным уполномоченным лицом) не менее чем за 2 (Два) дня до проведения заседания.

5.4.15 Информация о проведении заседания Правления Банка направляется Секретарем Правления Банка (иным уполномоченным лицом) каждому члену Правления Банка и иным приглашенным лицам, как правило, средствами оперативной связи, используемыми для текущего информационного обеспечения должностных лиц Банка (телефон, факс, электронная почта, письменное уведомление).

Сообщение должно содержать информацию о месте и времени проведения заседания, вопросы повестки дня заседания. В случае созыва заседания Правления Банка по требованию члена Правления, Совета директоров Банка или Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, в уведомлении должно быть также указано наименование Инициатора, предъявившего требование о созыве заседания. Если по вопросам повестки дня заседания определен перечень информации (материалов), предоставляемой членам Правления Банка, то указанная информация (материалы) предоставляется одновременно с сообщением о проведении заседания Правления Банка.

5.4.16 Председатель Правления не вправе отказать в созыве заседания Правления Банка, за исключением случаев, когда требование о созыве заседания не соответствует настоящему Положению или Инициатор созыва не имеет права в соответствии с законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением требовать созыва заседания Правления Банка.

## 5.5. Проведение заседания Правления Банка

5.5.1 Заседания Правления Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Правления Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

5.5.2 Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.

5.5.3 При принятии решений Правлением Банка члены Правления Банка, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

При решении вопросов на заседании каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

5.5.4 Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если на заседании присутствует более половины членов Правления Банка от числа членов Правления Банка, определенного Уставом Банка. При отсутствии кворума Председатель Правления Банка определяет новую дату проведения заседания Правления Банка.

Заседание Правления Банка открывает и ведет Председатель Правления Банка или его заместитель. Председатель Правления Банка (в его отсутствие - заместитель Председателя Правления) определяет время для доклада по каждому вопросу повестки заседания, порядок их обсуждения, предоставляет слово докладчику и содокладчикам, членам Правления Банка и другим лицам, присутствующим на заседании. По окончании доклада и обсуждения каждого вопроса повестки заседания Председатель Правления Банка (в его отсутствие - заместитель Председателя Правления) ставит предложенные решения на голосование. Голосование проводится по каждому предложенному в ходе обсуждения вопросу варианту решения путем поднятия руки.

5.5.5 Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. При равенстве голосов членов Правления Банка голос Председателя Правления Банка является решающим.

Голосование по вопросам повестки дня заседания Правления Банка проводится открыто, при этом Член Правления Банка не вправе воздержаться или уклониться от голосования (т.е. обязан проголосовать «ЗА» или «ПРОТИВ»).

5.5.6 Решение Правления Банка, принимаемое на его заседании, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

#### 5.6. Протокол заседания Правления Банка

5.6.1. Протокол заседания Правления Банка ведется секретарем Правления Банка (иным уполномоченным лицом). Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее трех рабочих дней после его проведения.

5.6.2. В протоколе заседания указывается:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

5.6.3. Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка.

5.6.4. Банк обязан обеспечить хранение протоколов заседаний Правления Банка. Протоколы заседаний Правления Банка предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка (ревизору), аудитору Банка, Службе внутреннего контроля Банка по их требованию.

5.6.5. Круг сотрудников, который надлежит ознакомить с протоколом Правления и документами, утвержденными на заседании Правления, определяет Председатель правления в своем приказе.

## **6. Ответственность Председателя Правления и членов Правления**

6.1. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права, исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

6.2. Члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления Банка, передача права голоса члена Правления иному лицу не допускается.

6.3. Члены Правления при осуществлении ими своих полномочий должны:

- соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Устава Банка и его внутренних нормативных документов;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную и инсайдерскую информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну Банка, в том числе об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;
- не использовать свое должностное положение и полученную информацию о деятельности Банка, а также не допускать их использование в личных интересах.
- раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка;

6.4. Члены Правления Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

6.5. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность:

- перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами;
- перед Банком и акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или его акционерам убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

6.6. В случае если ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность перед Банком, а также перед акционерами Банка (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) является солидарной.

## **7. Порядок взаимодействия Правления с коллегиальными рабочими органами Банка**

7.1. По решению Правления в Банке из числа членов Правления и/или руководителей подразделений Банка образуются коллегиальные рабочие органы Банка (комитеты, коллегии, комиссии и другие), не являющиеся исполнительными органами Банка, для принятия решений по вопросам деятельности Банка, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Правления, для утверждения внутренних нормативных документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

7.2. По решению Правления на рассмотрение коллегиальных рабочих органов могут быть переданы вопросы, относящиеся к компетенции Правления, за исключением тех вопросов, рассмотрение которых в соответствии с требованиями законодательства или Устава отнесено к исключительной компетенции Правления.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Положение о Правлении Банка утверждается Советом директоров.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренным Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации, и утверждаются Советом директоров Банка.

8.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации либо Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают с ними в противоречие, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение члены Правления Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.4. К вопросам деятельности Правления Банка, не оговорённым настоящим Положением, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка.