УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
Банка «Российская финансовая
корпорация» акционерное общество
от «20» декабря 2018 года № 05/18

Положение
об исполнительных органах
Банка «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество

город Москва
2018 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет компетенцию, статус, цели, принципы деятельности, состав исполнительных органов Банка, а также порядок их работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.3. Исполнительные органы Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

1.4. В своей деятельности Президент Банка и Правление Банка руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

1.5. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

1.6. Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка, который также осуществляет функции Председателя Правления Банка.

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА

2.1. Президент Банка назначается Общим собранием акционеров Банка сроком на 5 (Пять) лет. Общее собрание акционеров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента Банка.

Права, обязанности, срок, на который избран Президент Банка, размер и условия оплаты труда, а также социальные гарантии определяются трудовым договором, заключаемым с ним Банком. Размер должностного оклада Президента Банка подлежит пересмотру пропорционально (кратно) изменению минимального месячного оклада работника основной профессии Банка (операциониста).

Трудовой договор от имени Банка, а также изменения и дополнения к нему подписываются Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Советом директоров Банка.

2.2. Членами Правления Банка являются руководящие работники Банка, назначаемые Советом директоров Банка по представлению Президента Банка сроком на 5 (Пять) лет. Определение количественного состава Правления Банка и утверждение его состава, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка осуществляется решением Совета директоров Банка. Прекращение полномочий работника как члена Правления Банка не является

основанием для прекращения с ним трудовых отношений. Прекращение трудовых отношений с работником приводит к прекращению его полномочий как члена Правления Банка.

2.3. Если по истечении срока полномочий исполнительных органов Банка не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка или решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации либо управляющему, полномочия исполнительных органов Банка действуют до принятия указанных решений.

2.4. Совет директоров Банка вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий любого из членов Правления Банка.

Полномочия указанных лиц могут быть прекращены досрочно по следующим основаниям:

2.4.1. Причинение Банку существенных убытков, в том числе в результате неэффективного управления банковскими рисками.

2.4.2. Нанесение ущерба деловой репутации Банка.

2.4.3. Совершение умышленного преступления.

2.4.4. Сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка.

2.4.5. Сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях).

2.4.6. Извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом Банка, иными документами и решениями Банка.

2.4.7. Учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком, если им на это не дано разрешение Совета директоров Банка.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. К компетенции Правления Банка относятся вопросы, указанные в Уставе Банка и иных внутренних документах Банка.

4. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА

4.1. Президент Банка принимает решения по любым вопросам, не относящимся к исключительной компетенции других органов управления Банка.

Президент Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с третьими лицами, совершает сделки от имени Банка, распоряжается имуществом Банка.

4.2. К компетенции Президента Банка относятся вопросы, указанные в Уставе Банка и иных внутренних документах Банка.

5. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПРЕЗИДЕНТУ И ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

5.1. Президенту Банка и членам Правления Банка при осуществлении своих полномочий необходимо соблюдать следующие требования:

5.1.1. Не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления Банка, Совета директоров Банка, акционеров, кредиторов, иных клиентов Банка. В случае возникновения такого конфликта они должны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка.

5.1.2. Обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

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

5.1.4. Организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров Банка, Общему собранию акционеров Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

5.1.5. К заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно предоставлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые к выдаче кредиты (займы) и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров Банка, исполнительные органы Банка и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами Банка по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка;

м) иную информацию.

5.2. Члены Правления Банка, Президент Банка имеют право:

5.2.1. Предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Правления Банка.

5.2.2. Получать любую информацию, касающуюся финансового состояния и деятельности Банка в любых подразделениях Банка.

Члены Правления Банка, Президент Банка имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Президент Банка, члены Правления Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции исполнительных органов Банка или занимаемой должности в Банке и требуемыми для эффективного осуществления своих функций.

5.4. Президент Банка, члены Правления Банка не имеют права учреждать или принимать участие в организациях, конкурирующих с Банком, если им на это не дано разрешение Совета директоров Банка.

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

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

5.7. Члены Правления Банка обязаны:

5.7.1. Добросовестно относиться к своим обязанностям.

5.7.2. Принимать участие в заседаниях Правления Банка.

5.7.3. Выполнять решения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, а также поручения Президента Банка.

5.7.4. Не разглашать ставшую им известной банковскую и коммерческую тайну Банка.

5.8. Президент Банка, его заместители, члены Правления Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов,

организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностранный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

5.9. Президент Банка и члены Правления Банка в случае их заинтересованности в совершении Банком сделки обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации предусмотренную законодательством Российской Федерации информацию.

5.10. Президент Банка и члены Правления Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

Банк или акционер (акционеры) Банка, владеющие в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Президенту Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем 1 настоящего пункта.

5.11. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. Заседания Правления Банка созываются Президентом Банка или лицом, его замещающим. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Заседания Правления Банка ведет Президент Банка, а в случае его отсутствия проведение заседаний возлагается на его заместителя, функции которого осуществляет Вице-президент Банка, либо на иное лицо по решению Правления Банка.

6.2. Дату, время и место заседаний Правления Банка определяет Президент Банка.

Повестка дня заседания Правления Банка утверждается Президентом Банка на основании собственных предложений, а также доведенных до Президента Банка предложений иных лиц: других членов Правления Банка, членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии Банка или

руководителей структурных подразделений Банка.

6.3. Перечень вопросов, вносимых для рассмотрения на заседание Правления Банка, а также перечень лиц, которых планируется пригласить на заседание, сообщается членам Правления Банка одновременно с уведомлением о проведении заседания Правления Банка. Члены Правления Банка вправе вносить предложения об изменении или уточнении формулировок вопросов, а также о приглашении на заседание Правления Банка других лиц или об отсутствии необходимости приглашения лиц, указанных в уведомлении.

Уведомление о проведении заседания Правления Банка направляется каждому члену Правления Банка (другим приглашенным лицам) не позднее чем за 10 (Десять) дней до даты проведения заседания Правления Банка (окончания срока приема бюллетеней для голосования). Уведомление о проведении заседания Правления Банка направляется членам Правления Банка (другим приглашенным лицам) в письменной форме или иным удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи). По решению Президента Банка срок направления членам Правления Банка (другим приглашенным лицам) уведомления о проведении заседания Правления Банка и представления материалов (информации) может быть сокращен.

Формы уведомлений о проведении заседания Правления Банка в очной форме и в форме заочного голосования приведены соответственно в Приложениях № 1 и № 2 к настоящему Положению.

6.4. В случае, если после принятия решения о созыве заседания Правления Банка поступят иные требования о проведении заседания Правления Банка (иные вопросы, решения по которым необходимо принимать на заседании Правления Банка), вопрос о включении новых вопросов в повестку дня ближайшего заседания Правления Банка, о созыве для их решения другого заседания Правления Банка или о включении их в повестку дня ближайшего планового заседания Правления Банка решается Президентом Банка с учетом конкретных обстоятельств и сроков.

6.5. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

6.6. Правление Банка избирает своего секретаря, который может не являться членом Правления Банка. Секретарь Правления Банка в соответствии с настоящим Положением и указаниями Президента Банка осуществляет организацию проведения заседаний Правления Банка. При временной неспособности секретаря Правления Банка выполнять свои обязанности Правление Банка избирает лицо, исполняющее функции секретаря на данное время.

Секретарь Правления Банка присутствует на заседаниях Правления Банка и не имеет права голоса, если он не является членом Правления Банка.

6.7. Правление Банка вправе в ходе заседания обсуждать и принимать решения по вопросам, заранее не включенным в повестку дня.

6.8. Решения Правления Банка принимаются простым большинством

голосов присутствующих на заседании Правления Банка, если иное не будет определено иными внутренними документами Банка или решением Правления Банка. В случае равенства голосов, принимается решение, за которое проголосовал председательствующий на заседании Правления Банка.

Итоги голосования фиксируются секретарем Правления Банка в протоколе заседания Правления Банка.

6.9. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

6.10. По итогам проведения заседания Правления Банка секретарем Правления Банка оформляется протокол, который подписывается лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Правления Банка.

6.11. Решение Правления Банка, принимаемое на заседании Правления Банка, вступает в силу с даты его проведения, если Правлением Банка не будет установлено иное.

6.12. Заседания Правления Банка могут проводиться в заочной форме.

6.13. Решение о проведении заочного голосования принимается Президентом Банка.

6.14. Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены:

6.14.1. Вопросы, поставленные на голосование.

6.14.2. Текст и форма бюллетеня для голосования.

6.14.3. Перечень информации (материалов), предоставляемой членам Правления Банка.

6.14.4. Дата предоставления членам Правления Банка бюллетеней для голосования и иной информации (материалов).

6.14.5. Дата окончания приема бюллетеней для голосования.

6.14.6. Адрес приема бюллетеней для голосования.

Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) высылаются членам Правления Банка заказными письмами или вручаются лично.

6.15. Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

6.15.1. Полное фирменное наименование Банка.

6.15.2. Дату окончания приема бюллетеней для голосования.

6.15.3. Адрес приема бюллетеней для голосования.

6.15.4. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался».

6.15.5. Указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Правления Банка.

6.16. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Правления Банка, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

6.17. По итогам заочного голосования в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется

протокол. Указанный протокол подписывается Президентом Банка, который несет ответственность за правильность его составления, и секретарем Правления Банка.

Решения, принятые Правлением Банка заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Правления Банка в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования путем направления им копий указанного протокола.

6.18. Решение Правления Банка, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу на 4 (Четвертый) рабочий день с даты окончания приема бюллетеней для голосования.

6.19. Протоколы заседаний Правления Банка систематизируются и хранятся по месту нахождения Президента Банка.

6.20. Протоколы заседания Правления Банка предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации и членам Правления Банка, руководителю Управления (службы) внутреннего аудита Банка по их требованию.

6.21. Решения Правления Банка обязательны для исполнения всеми работниками Банка. При необходимости содержание решений Правления Банка доводятся до сведения работников Банка приказом Президента Банка.

7. УЧЕТ ПИСЬМЕННОГО МНЕНИЯ ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ОТСУТСТВУЮЩЕГО НА ЗАСЕДАНИИ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.1. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Правления Банка, отсутствующего на заседании Правления Банка.

7.2. Письменное мнение должно быть представлено членом Правления Банка Президенту Банка или секретарю Правления Банка до проведения заседания Правления Банка.

7.3. Письменное мнение может содержать варианты голосования как по всем вопросам повестки дня заседания Правления Банка, так и по отдельным вопросам.

7.4. Если копия письменного мнения отсутствующего члена Правления Банка не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Правления Банка к заседанию, то председательствующий на заседании Правления Банка обязан огласить письменное мнение отсутствующего члена Правления Банка до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому предоставлено это мнение.

7.5. В случае присутствия члена Правления Банка на заседании Правления Банка его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании Правления Банка не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

Приложение № 1
к Положению об
исполнительных органах

Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество

Форма уведомления о проведении заседания Правления в очной форме

«____» _____ 20_____ г.

Членам Правления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (иным приглашенным лицам)

Ф.И.О.
Ф.И.О.
Ф.И.О.
Ф.И.О.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о проведении заседания Правления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в очной форме

Уважаемые члены Правления!
ИЛИ
Уважаемый (ФИО приглашенного лица)!

Уведомляю Вас о проведении заседания Правления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в очной форме.

Повестка дня:

1. Формулировка вопроса повестки дня.
2. Формулировка вопроса повестки дня.
3. …

Заседание состоится в ____ часов «____» ____ 20___ г. по адресу: г. _____, ул. _____, д .___, каб. .__ ___.

Приложения:

1. …
2. …

Президент
Ф.И.О.

Приложение № 2
к Положению об исполнительных органах

Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество

Форма уведомления о проведении заседания Правления в очной форме

«____» _____ 20_____ г.

Членам Правления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (иным приглашенным лицам)

Ф.И.О.
Ф.И.О.
Ф.И.О.
Ф.И.О.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о проведении заседания Правления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в форме заочного голосования

Уважаемые члены Правления!
ИЛИ
Уважаемый (ФИО приглашенного лица)!

Уведомляю Вас о проведении заседания Правления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное обществ в форме заочного голосования.

Повестка дня:

1. Формулировка вопроса повестки дня.
2. Формулировка вопроса повестки дня.
3. …

Прошу Вас направить заполненные бюллетени для голосования в срок до **___ ч. ___ м. (время московское) «___» _____ 20___ г.** по адресу: **индекс, г. ___, ул. _____, д. ___, стр. ____** (_____).

Заполненные бюллетени для голосования Вы можете направить электронной почтой по адресу: **____**.

Материалы по вопросам повестки дня заседания будут направлены Вам по электронной почте (представлены на электронном носителе и т. д.) в срок до «___» _____ 20 ___ г.

Приложения:

1. …
2. …

Президент
Ф.И.О.