

УТВЕРЖДЕНО  
Внеочередным собранием  
акционеров ПАО «РосДорБанк»

Протокол № \_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ПОЛОЖЕНИЕ

о Правлении «Российского акционерного коммерческого  
дорожного банка» (публичное акционерное общество)  
ПАО «РосДорБанк»

### 1. Общие положения

1.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет принятие решений по вопросам текущего управления деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

Возглавляет Правление Банка Председатель Правления.

1.2. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета Банка.

1.3. Правление Банка создается в количестве, определяемом Советом Банка. Члены Правления избираются Советом Банка по предложению Председателя Правления Банка.

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

1.4. Правление действует на основании Устава, настоящего Положения и Регламента проведения заседаний Правления.

1.5. Правление Банка подотчетно Совету Банка и общему собранию акционеров.

1.6. Правление Банка утверждает внутренние документы Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

### 2. Компетенция Правления

2.1. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета Банка и Председателя Правления Банка.

2.2. К компетенции Правления Банка относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) определение порядка осуществления Банком операций;
- 2) организация учёта, отчётности и контроля за порядком осуществления Банком операций;
- 3) утверждение правил кредитования Банком;
- 4) утверждение правил о выпуске и обращении векселей Банка;
- 5) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, а также по другим вопросам, требующим коллегиального решения в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением «О Правлении Банка»;
- 6) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов) на сумму, превышающую 5 и более процентов

собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, требующих одобрения общего собрания акционеров или Совета Банка;

7) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

8) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом Банка);

9) классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

10) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 15.2 Устава Банка);

11) осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

12) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

13) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.»

### 3. Организация работы Правления

3.1. Правление Банка проводит заседания в соответствии с утверждаемым Правлением Банка Регламентом проведения заседаний Правления.

3.2. Решения Правления Банка принимаются коллегиально в порядке, установленном Регламентом проведения заседаний Правления.

3.3. Решения Правления Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

### 4. Права и обязанности членов Правления

4.1. Права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством РФ, Уставом, настоящим Положением, а также договорами, заключаемыми от имени Банка Председателем Совета Банка с каждым членом Правления.

4.2. Члены Правления имеют право заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности.

4.3. 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.

4.4. Члены Правления Банка при осуществлении своих полномочий должны:

-не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;

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

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных ср (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 и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов 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 Банка и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые 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.

4.5. Совмещение членом Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Банка.

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

При этом в Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

4.7. При определении оснований и размера ответственности членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

4.9. Банк или акционер, владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.