

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего
Собрания Акционеров
Протокол № 3/23
от «27» сентября 2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТОЙОТА БАНК»

Автор	Н. Фролова
Согласовано	Президент _____ А. Колошенко (подпись)
Вступает в силу	В дату утверждения общим собранием акционеров АО «Тойота Банк»
Редакция №	7
Хранение	Электронный документ – G:\Book of Procedures\Политики и процедуры\0000 Общие
Область действия (на кого распространяется)	Сотрудники АО «Тойота Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПРАВЛЕНИЯ
3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ
4. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ
5. ЗАСЕДАНИЯ И РЕШЕНИЯ ПРАВЛЕНИЯ
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ
8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ

ИЗМЕНЕНИЯ

Номер редакции	Дата изменений	Описание изменений
2	13.11.2012	1. Изменения в пункт 4.1 в части исключения требования о минимальном количественном составе Правления. 2. Форма документа приведена в соответствие с требованиями по оформлению внутренних документов АО "Тойота Банк".
3	25.08.2014	Изменение компетенции Правления в связи с изменениями законодательства РФ.
4	27.05.2015	1. Изменения в связи с изменением наименования Банка. 2. Дополнено положениями о требованиях к деловой репутации и квалификации членов Правления в соответствии с законодательством РФ. 3. Замена Ревизионной комиссии на Ревизора согласно уставу Банка. 4. Изменение компетенции Правления в части системы внутреннего контроля.
5	08.04.2016	В соответствии с Указанием Банка России от 19.05.2015г. № 3639-У положение дополнено обязанностью членов Правления предоставлять Банку сведения о своей квалификации и своем опыте работы в объеме, установленном нормативными актами ЦБ РФ.
6	08.02.2021	Положение обновлено в соответствии с рекомендациями Банка России в части корпоративного управления: - внесены требования к кандидатам на должности членов исполнительных органов. Задачи Правления уточнены в части недопущения недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг.
7	____.____.2023	Положение обновлено с учетом расширения полномочий и ответственности Наблюдательного Совета в области управления: - Рисками банковской группы АО «Тойота Банк» - Операционного риска

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правление АО «Тойота Банк» (далее - Правление) является коллегиальным исполнительным органом управления Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – Банк), осуществляет на основании и в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением руководство текущей деятельностью Банка как отдельного юридического лица и как головной организации банковской группы АО «Тойота Банк» и подотчетно Общему собранию акционеров Банка (далее – Общее собрание) и Наблюдательному Совету Банка (далее – Наблюдательный совет).

1.2. В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания, Наблюдательного совета и настоящим Положением.

1.3. Настоящее Положение определяет:

- 1.3.1. основные задачи Правления;
- 1.3.2. компетенцию Правления;
- 1.3.3. порядок образования Правления;
- 1.3.4. процедуру проведения заседаний Правления и принятия решений Правлением;
- 1.3.5. права и обязанности членов Правления;
- 1.3.6. ответственность членов Правления.

СТАТЬЯ 2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Основными задачами деятельности Правления являются:

- 2.1.1. разработка и реализация текущих планов развития Банка как финансового института, формирование финансовых показателей деятельности Банка;
- 2.1.2. поддержание устойчивого финансового положения Банка, осуществление мероприятий по повышению его ликвидности, эффективное управление ресурсами (активами и пассивами) и рисками;
- 2.1.3. проведение эффективной инвестиционной и кредитной политики;
- 2.1.4. совершенствование банковских операций и технологий, направленных на повышение доходов Банка и уменьшение рисков, а также направленных на сбережение средств, ликвидацию убытков и сокращение неоправданных затрат;
- 2.1.5. развитие и укрепление материально-технической базы Банка, в том числе внедрение новых банковских технологий, современных средств телекоммуникации и автоматизации;
- 2.1.6. принятие необходимых мер по защите интересов и капиталов акционеров, клиентов и самого Банка, а также мер по внедрению внутренних контролей, направленных на недопущение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг;
- 2.1.7. осуществление мероприятий по повышению квалификации работников Банка, создание условий для эффективного и безопасного труда;
- 2.1.8. маркетинг финансовых рынков, рынков банковских услуг и инвестиций в целях прибыльного вложения капитала Банка и проведение как среди работников Банка, так и во внешней деятельности политики освоения перспективных сфер вложения капитала;
- 2.1.9. расширение объема оказываемых услуг и сферы деятельности Банка.

СТАТЬЯ 3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе:

- 3.1.1. организация выполнения решений Общего собрания и Наблюдательного совета;

- 3.1.2. предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством РФ и Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- 3.1.3. представление на рассмотрение Наблюдательного совета годового отчета Банка;
- 3.1.4. подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств, утверждение структуры Банка;
- 3.1.5. принятие решений об открытии, закрытии и изменении местонахождения внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 3.1.6. утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания и Наблюдательного совета, в том числе рассмотрение и утверждение положений, инструкций и других документов по вопросам деятельности Банка;
- 3.1.7. реализация стратегии и политики управления банковскими рисками и рисками Группы, утвержденных Наблюдательным Советом, выявление, мониторинг и контроль за банковскими рисками и рисками Группы, а также информирование Наблюдательного Совета на регулярной основе (ежеквартально) о подверженности Банка и Группы банковским рискам;
- 3.1.8. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 3.1.9. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 3.1.10. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 3.1.11. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 3.1.12. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 3.1.13. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 3.1.14. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 3.1.15. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 3.1.16. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение ее сохранности;
- 3.1.17. принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Председателем Правления;
- 3.1.18. осуществление контроля за всеми сделками, выходящими за рамки обычных операций, и всеми сделками, сопряженными с особыми рисками;
- 3.1.19. отнесение льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска при осуществлении классификации ссуд в соответствии с нормативными актами Банка России, в зависимости от реальной величины кредитного риска по оценке Банка в соответствии с порядком, предусмотренным соответствующими нормативными актами Банка России;

- 3.1.20. создание по различным направлениям деятельности Банка комитетов с делегированием им части своих полномочий согласно утвержденному Правлением положению о соответствующем комитете;
 - 3.1.21. руководство деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
 - 3.1.22. подготовка установленных законодательством документов для регистрации эмиссий ценных бумаг Банка и отчетов об их итогах;
 - 3.1.23. разработка Правил внутреннего распорядка;
 - 3.1.24. утверждение плана мероприятий по обучению персонала Банка;
 - 3.1.25. организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
 - 3.1.26. определение политики, а также порядка проведения кредитных и заемных операций и предоставления других обязательств Банка;
 - 3.1.27. организация выполнения банковских операций Банка;
 - 3.1.28. обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;
 - 3.1.29. утверждение положения о комплаенс-контролере;
 - 3.1.30. рассмотрение и утверждение вопросов, связанных с системой управления операционным риском, не относящихся к компетенции Наблюдательного Совета. В приложении к настоящему Положению приведен примерный перечень вопросов, рассматриваемых Правлением Банка в рамках организации системы управления операционным риском (Приложение 1).
 - 3.1.31. решение других вопросов, предусмотренных Уставом, настоящим Положением и законодательством Российской Федерации, а также внесенных на рассмотрение Председателем Правления и/или членами Правления в соответствии с компетенцией Правления, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания и Наблюдательного совета.
- 3.2. Правление подотчетно Общему собранию и Наблюдательному совету.

СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

- 4.1. Количественный и персональный состав Правления утверждается Общим собранием. Члены Правления назначаются и освобождаются от должности Общим собранием.
- 4.2. Работу Правления организует Председатель Правления Банка, которым по должности является Президент Банка. В случае временного отсутствия Президента Банка его полномочия, предусмотренные Уставом и настоящим Положением, осуществляет исполняющий обязанности Президента, назначаемый приказом Президента Банка.
- Председатель Правления:
- (а) организует работу Правления и осуществляет руководство его деятельностью;
 - (б) созывает заседания Правления и председательствует на них;
 - (в) определяет компетенцию и распределяет обязанности между членами Правления;
 - (г) организует выполнение Правлением решений Общего собрания и Наблюдательного совета, осуществляет контроль за их выполнением;
 - (д) осуществляет контроль за деятельностью членов Правления и Секретаря Правления;
 - (е) подписывает документы от имени Правления Банка, а также протоколы заседаний Правления;
 - (ж) осуществляет иные функции, возложенные на него законодательством, решениями Общего собрания, Наблюдательного совета и Правления Банка.
- 4.3 Членами Правления могут быть физические лица, отвечающие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- Членом Правления может являться работник Банка, осуществляющий трудовую функцию на постоянной основе согласно штатному расписанию.

Кандидатура члена Правления подлежит обязательному предварительному согласованию с Банком России в установленном законодательством порядке.

4.4. Подбор и выдвижение кандидатов в члены Правления осуществляется с учетом следующего:

- кандидаты на должности членов Правления должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации/образованию/опыту работы, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами,

- образование, навыки, опыт работы, иные факторы оцениваются с учетом наличия широкого круга базовых профессиональных навыков и знаний в различных областях, с учетом специфики деятельности Банка и Группы Тойота, а также необходимости формирования в составе Правления совокупных, сбалансированных компетенций для принятия взвешенных решений по вопросам деятельности Правления,

- наличие положительной оценки личных качеств и деловой репутации кандидата в профессиональной среде, а также при исполнении обязанностей в органах управления иных организаций,

- отсутствие у кандидата конфликта интересов при назначении в Правление Банка.

Вышеуказанные требования к кандидатам в члены Правления должны быть оценены до их назначения Общим собранием. Не допускается выдвижение и назначение членом Правления Банка кандидатов, не соответствующих требованиям к деловой репутации, образованию, опыту работы, а также кандидатов, в отношении которых имеются сведения о наличии конфликта интересов.

4.5. Член Правления назначается на срок до прекращения его полномочий.

Члены Правления и Президент могут быть освобождены от должности по решению Общего собрания. В случаях досрочного освобождения от должности Президента (досрочного прекращения исполнения им своих обязанностей) Общее собрание обязано назначить нового Президента.

4.6. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнение работника из Банка.

СТАТЬЯ 5. ЗАСЕДАНИЯ И РЕШЕНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Правление действует на постоянной основе и осуществляет свою деятельность путем совместного рассмотрения вопросов и голосования на заседании Правления (совместном присутствии членов Правления для обсуждения и голосования по вопросам повестки дня), которые проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания Правления могут также проводиться с использованием средств видеосвязи, позволяющих определенно установить личность члена Правления и обеспечить его участие в обсуждении вопросов повестки дня заседания и в принятии решений.

Заседания созываются по инициативе Председателя Правления, а также по требованию Наблюдательного совета, аудитора Банка или одного из членов Правления.

Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, могут приниматься Правлением путем проведения заочного голосования (опросным путем).

5.2. На первом заседании вновь назначенного состава Правления назначается Секретарь Правления (далее «Секретарь»). В случае отсутствия Секретаря на соответствующем заседании Правления члены Правления назначают секретаря заседания Правления. Правление вправе в любое время прекратить полномочия Секретаря и назначить Секретарем другое лицо. Секретарь отвечает за организацию и подготовку заседаний Правления Банка, ведение, учет и хранение протоколов заседаний Правления и другие вопросы технического оформления проведения заседаний, а также осуществляет технический контроль за выполнением решений Правления.

5.3. Правление считается имеющим кворум, если в его заседании (или в заочном голосовании) принимает участие не менее половины от числа назначенных членов Правления.

5.4. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления (а во время его отсутствия - голос председательствующего на заседании Правления) является решающим.

5.5. Передача права голоса членом Правления другим лицам, в том числе другому члену Правления, запрещается.

5.6. Члены Правления при несогласии с принятым Правлением решением имеют право сообщить свое мнение Наблюдательному совету.

5.7. Председатель Правления либо лицо, замещающее Президента, как правило, не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания Правления, доводит через Секретаря до сведения членов Правления следующую информацию о заседании Правления:

5.7.1. дату, место и время проведения заседания Правления;

5.7.2. предварительную повестку дня заседания;

5.7.3. иную информацию (материалы), необходимые членам Правления для принятия решений по вопросам повестки дня;

5.7.4. проекты решений Правления.

Все материалы и документация – доклады, справки, проекты решений, инструкций, правил, писем и т. п. – по вопросам, включенным в повестку дня, представляются должностными лицами, ответственными за их подготовку, Секретарю не позднее, чем за два дня до начала очередного заседания.

5.8. Право выносить вопросы на рассмотрение Правления имеют члены Правления, члены Наблюдательного совета, а также руководители структурных подразделений Банка при наличии письменного согласия члена Правления, курирующего работу данного структурного подразделения.

5.9. Председатель Правления, а в случае отсутствия Президента лицо, исполняющее его обязанности, организует проведение заседаний Правления, председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой.

5.10. Заседания Правления созываются и ведутся Председателем Правления или лицом, замещающим Президента в случае его отсутствия.

5.11. Заседания Правления и подготовка материалов к заседаниям проводятся в соответствии с повесткой заседания, утверждаемой Председателем Правления либо лицом, замещающим Президента в случае его отсутствия.

На заседании могут присутствовать акционеры, члены Наблюдательного совета, а также иные лица – по приглашению Президента Банка.

5.12. На заседании Правления ведется протокол.

Протокол заседания Правления составляется не позднее, чем в течение семи календарных дней с момента проведения заседания.

5.13. В протоколе заседания указываются:

(а) место и время проведения заседания (время начала и окончания заседания);

(б) лица, присутствующие на заседании (в том числе приглашенные);

(в) повестка дня заседания;

(г) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним (с указанием варианта голосования каждым членом Правления);

(д) принятые решения.

5.14. Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления или лицом, замещающим Президента в случае его отсутствия, и Секретарем. Секретарь обеспечивает ведение, оформление, учет и хранение протоколов заседаний Правления.

5.15. Протоколы заседаний Правления представляются акционерам Банка, членам Наблюдательного совета, аудиторской организации (аудитору) Банка по их требованию, а также органам государственного контроля и иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.16. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления могут приниматься без проведения заседания путем проведения заочного голосования (опросным путем). Для принятия решения Правлением путем заочного голосования (опросным путем) каждому члену Правления направляется бюллетень для голосования. В бюллетене для голосования указываются:

- 5.16.1. дата и время проведения заседания Правления;
- 5.16.2. формулировка вопроса повестки дня;
- 5.16.3. формулировка решения по вопросу повестки дня;
- 5.16.4. варианты голосования по каждому вопросу.

5.17. Бюллетень для голосования должен также содержать фамилию, имя и отчество члена Правления и после заполнения должен быть им подписан. При заполнении бюллетеня для голосования членом Правления должен быть оставлен не зачеркнутым только один из возможных вариантов голосования («за», «против», «воздержался»).

Изготовление, рассылку и сбор бюллетеней осуществляет Секретарь Правления.

Заполненный и подписанный бюллетень для голосования вручается членом Правления Секретарю или направляется посредством факсимильной связи.

Наличие кворума для принятия решений путем проведения заочного голосования (опросным путем) определяется на основании заполненных и подписанных членами Правления бюллетеней для голосования.

На основании полученных бюллетеней для голосования Секретарь подводит итоги заочного голосования по вопросам повестки дня и оформляет протокол заседания Правления в порядке, установленном настоящим Положением. Результаты голосования бюллетенями отражаются в протоколе заседания Правления.

При принятии решения Правлением опросным путем бюллетени для голосования (опросные листы) прилагаются к протоколу.

5.18. Решения Правления являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком, а также настоящим Положением. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

Член Правления исполняет поручения Председателя Правления Банка и обеспечивает выполнение решений Правления, относящиеся к закрепленному за ним участку работы (направлению деятельности Банка).

6.2. Член Правления обязан добросовестно исполнять свои служебные обязанности в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением, приказами и распоряжениями Президента Банка, а также другими внутренними документами Банка.

6.3. Член Правления подотчетен Председателю Правления, Президенту Банка.

6.4. Члены Правления имеют право:

6.4.1. в составе Правления решать вопросы текущей деятельности Банка за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания, Наблюдательного совета и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа Банка;

6.4.2. получать необходимую информацию о деятельности Банка и любого его подразделения, знакомиться с учредительными, внутренними нормативными, учетными, отчетными, организационно-распорядительными и прочими документами по всем направлениям деятельности Банка;

6.4.3. вносить предложения по организации работы Правления, формированию повесток заседаний Правления;

- 6.4.4. требовать созыва заседания Правления;
- 6.4.5. вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки заседания Правления;
- 6.4.6. выражать в устном и письменном виде свое несогласие с решениями Правления и доводить его до сведения Президента и Наблюдательного совета;
- 6.4.7. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 6.5. Члены Правления обязаны:
- 6.5.1. осуществлять руководство текущей деятельностью Банка разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка и его акционеров;
- 6.5.2. исполнять свои обязанности и осуществлять свои полномочия, предусмотренные настоящим Положением, Уставом и действующим законодательством, обеспечивая эффективное выполнение порученных им функций;
- 6.5.3. участвовать в заседаниях Правления;
- 6.5.4. исполнять решения и поручения Общего собрания, Наблюдательного совета, Правления и Президента, соблюдать требования Устава и внутренних документов Банка;
- 6.5.5. контролировать подготовку и своевременное представление материалов к заседанию Правления по курируемым ими вопросам;
- 6.5.6. действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- 6.5.7. не разглашать информацию, содержащую служебную и коммерческую тайну Банка;
- 6.5.8. доводить до сведения Наблюдательного совета информацию о юридических лицах, в органах управления которых член Правления занимает должности; об известных члену Правления совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом;
- 6.5.9. не позднее дня назначения на должность члена Правления предоставлять Банку сведения о своей квалификации и о своем опыте работы в объеме, установленном нормативными актами Банка России, включая документы, подтверждающие данные сведения;
- 6.5.10. в течение всего периода осуществления функций члена Правления, не позднее 5 рабочих дней со дня получения ими документального подтверждения изменения ранее представленной Банку и (или) раскрытой на официальном сайте Банка информации об их квалификации и опыте работы, письменно уведомлять об этом Банк, с приложением к уведомлению документов, подтверждающих произошедшие изменения.
- 6.6. Члены Правления (включая Президента) не вправе занимать должности (то есть выполнять определенные трудовые функции по соответствующей должности на условиях заключенного трудового договора или контракта) 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.

СТАТЬЯ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

- 7.1. Правление несет ответственность за результаты деятельности Банка. Президент по мере необходимости и по требованию Председателя Наблюдательного совета отчитывается перед Наблюдательным советом и на ежегодной основе перед Общим собранием о результатах проделанной работы.
- 7.2. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законами.
- 7.3. При определении оснований и размера ответственности членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела, а также требования российского законодательства.

7.4. В случае если в соответствии с настоящим Положением ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

СТАТЬЯ 8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ

8.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием; решение об утверждении Положения принимается большинством голосов.

8.2. Решения о внесении изменений и дополнений в Положение принимаются Общим собранием большинством голосов.

8.3. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему вступают в силу с даты их утверждения. Оригинал утвержденного Положения хранится в Юридическом департаменте Банка до его замены новым Положением о Правлении, в указанном случае оригинал настоящего Положения передается в архив.

8.4. Если в результате изменения действующего законодательства отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним в противоречие, то эти статьи утрачивают силу, и преимущественную силу имеют положения законодательства. Противоречащие действующему законодательству статьи Положения не влияют на юридическую действительность остальных статей настоящего Положения, а Банк предпримет все усилия для того, чтобы как можно скорее заменить утратившие силу статьи новыми статьями аналогичного содержания, не противоречащими законодательству.

8.5. В случае любого несоответствия настоящего Положения Уставу, преимущественную силу имеет Устав.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Примерный перечень вопросов, рассматриваемых Правлением Банка в рамках организации системы управления операционным риском.

1. Утверждение, обеспечение их исполнение и контроль за соблюдением требований политик и процедур, в том числе процедуры по управлению операционными рисками, политики информационной безопасности, политики информационных систем;
2. Рассмотрение (не реже одного раза в год) результатов анализа необходимости пересмотра требований процедуры управления операционным риском в зависимости от осуществляемых операций и (или) действующих процессов, изменяющихся внешних факторов, результатов процедур управления операционным риском, результатов оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением, изменений в стратегии управления рисками и капиталом и принятие решения о необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка:
 - a. процедура по управлению операционным риском и внутренние документы, описывающие процедуры управления операционным риском, а также процедуры оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском.
 - b. внутренние документы, устанавливающие в структуру и организацию системы управления операционным риском, в том числе полномочия и функции руководителей подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском, специализированных подразделений, центров компетенций с учетом исключения конфликта интересов,
3. Рассмотрение заключения, содержащего расчет и обоснование сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска при утверждении (пересмотре) политики управления операционным риском;
4. Утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в разрезе направлений деятельности, в том числе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, с учетом сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска в целом.
5. Определение лимитов операционного риска на основе значений уровней контрольных показателей путем их распределения по направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, подразделениям, видам операционного риска (риск информационной безопасности, риск информационных систем, операционный риск в целом);
6. Утверждение ежегодного плана мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска;
7. Рассмотрение ежеквартальных отчетов по управлению операционным риском с отражением следующей информации:
 - a. отчет об управлении операционным риском;
 - b. отчет о событиях риска информационной безопасности

- с. отчет о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска (включая контрольные показатели риска информационной безопасности).
8. Рассмотрение ежегодных отчетов по управлению операционным риском:
- отчет об управлении операционным риском за год
 - отчет о результатах оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском (включая риск информационных систем и риск информационной безопасности)
9. Рассмотрение результатов процедур мониторинга операционного риска, в составе ежеквартального и годового отчетов об управлении операционным риском;
10. Формирование поручения, по итогам рассмотрения ежеквартальных и ежегодных отчетов по управлению операционным риском, по разработке мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, с указанием ответственных за реализацию мероприятий подразделений и сроков выполнения.
11. Рассмотрение и утверждение заключения об отсутствии других факторов возможных потерь от реализации операционных рисков в рамках внутренних процедур планирования объема капитала, выделяемого Банком на покрытие потерь от реализации событий операционного риска;
12. Подготовка для рассмотрения Наблюдательным советом заключения, содержащего обоснование того, что уровень операционного риска в Банке и (или) банковской группе АО «Тойота Банк» оценивается ниже, чем требуется в соответствии с регуляторным подходом, в случае если объем капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации событий операционного риска, определяется с использованием Банком продвинутого подхода.
13. Участие в решении вопросов управления риском информационной безопасности (в рамках компетенции, не относящейся к компетенции Наблюдательного Совета);
14. Рассмотрение сводных отчетов по рискам информационной безопасности в дополнение к отчетам, формируемым подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском.
15. Определение должностного лица (лица, его замещающего), ответственного за обеспечение непрерывности функционирования информационных систем, включая его полномочия и требования к его квалификации.
16. Определение подразделения (подразделения), ответственное (ответственные) за обеспечение непрерывности функционирования информационных систем, включая:
- определение полномочий подразделения и его работников;
 - целевые показатели и критерии эффективности работы подразделения;
 - контрольные процедуры и целевые показатели подразделения, в том числе порядок их актуализации.

17. Рассмотрение (не реже одного раза в год) итогов проведенного Должностным лицом, ответственным за информационные системы, анализа необходимости пересмотра требований политики информационных систем в зависимости от осуществляемых операций и (или) действующих процессов, изменяющихся внешних факторов и стратегических планов развития, результатов процедур управления операционным риском, результатов оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением, и принятие решения о необходимости внесения изменений в политику информационных систем и внутренние документы.
18. Рассмотрение (не реже одного раза в год) итогов проведенного подразделением (подразделениями), ответственным(и) за обеспечение функционирования информационных систем, анализа необходимости пересмотра требований к информационным системам с учетом текущих и стратегических планов развития, их влияния на процессы, оценки уровня операционного риска, отраженной в отчетах по операционному риску, и мероприятий, направленных на повышение качества системы операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, а также с учетом отчетов службы информационной безопасности и подразделения, ответственного за обеспечение информационной безопасности, и принятие решения о пересмотре требований к информационным системам;
19. Рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за информационные системы, и подразделения (подразделений), ответственного (ответственных) за обеспечение функционирования информационных систем;
20. Определение подразделения, ответственного за предоставление отчетов по риску информационных систем, а также порядок предоставления отчетов подразделению, ответственному за организацию управления операционным риском.