

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров АО АКБ «Алеф-Банк»  
Протокол №28 от «28» сентября 2018 г.

Председатель Совета директоров АО АКБ «Алеф-  
Банк»



Н.В. Ульянова

## ПОЛОЖЕНИЕ

**«О комитете по списанию безнадежной задолженности  
Акционерного общества  
«Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»**

г. Москва  
2018 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение «О комитете по списанию безнадежной задолженности Акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (далее – «Положение») разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, Устава и других документов АО АКБ «Алеф-Банка» (далее – «Банк»), регулирующих деятельность органов управления Банка, является внутренним документом, регулирующим деятельность комитета по списанию безнадежной задолженности (далее – «Комитет»), определяющим процедуру его формирования, задачи и функции, статус, численность, состав, права и обязанности, полномочия и ответственность членов Комитета, порядок созыва, проведения заседаний, принятия и оформления решений, вопросы взаимодействия с органами управления Банка.
- 1.2. По всем вопросам, неурегулированным настоящим Положением, в своей деятельности Комитет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка и иными внутренними документами.
- 1.3. Комитет является органом Совета директоров, создаваемым для рассмотрения вопросов о списании Банком безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва.
- 1.4. В своей деятельности Комитет подотчетен и подконтролен Совету директоров Банка. В то же время Комитет вправе принимать решения в адрес третьих лиц, носящие рекомендательный характер.
- 1.5. Основной формой работы Комитета являются заседания, в которых принимают участие с правом голоса Председатель Комитета и члены Комитета.
- 1.6. Решения Комитета, принятые в установленном порядке, обязательны для исполнения работниками Банка.

## 2. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КОМИТЕТА

- 2.1. Основными задачами Комитета является рассмотрение вопросов и принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва.
- 2.2. Основными функциями Комитета являются:
  - принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «задолженность по ссуде»), а также иной безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва;
  - анализ достаточности предпринятых юридических и фактических действий по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде и иной безнадежной задолженности;
  - оценка документов и (или) актов уполномоченных государственных органов на предмет их достаточности для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, иной безнадежной задолженности за счет сформированного резерва;
  - оценка издержек Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде, иной безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения;
  - обеспечение законности списания задолженности, признанной безнадежной ко взысканию;
  - осуществление иных функций в пределах своей компетенции.

## 3. ПОРЯДОК И ОСНОВАНИЯ СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 3.1. Решение о списании задолженности принимается на основании заключения иницилирующего списание задолженности структурного подразделения Банка, подготавливаемого с привлечением Юридического управления и Управления безопасности, о достаточности предпринятых юридических и фактических действий по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора, а также об оценке предполагаемых издержек по проведению дальнейших действий по ее взысканию и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия

обеспечения и их соотношении с возможным результатом. Заключение подлежит согласованию с Председателем Правления Банка или его заместителем, после чего представляется им на рассмотрение Комитета вместе со следующими приложениями:

- а) документами, подтверждающими факт неисполнения должником обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты представления на рассмотрение Комитета;
  - б) актами уполномоченных государственных органов, к которым могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.
- 3.2. Комитет осуществляет оценку представленных документов и принимает решение о списании безнадежной задолженности с учетом следующего:
- а) списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии документов, указанных в подпункте «а» пункта 3.1 настоящего Положения;
  - б) безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана в отсутствие документов, указанных в подпункте «а» пункта 3.1 настоящего Положения, при наличии документально оформленного профессионального суждения, составленного иницирующим списание задолженности структурным подразделением. В профессиональном суждении в обязательном порядке указывается описание задолженности и ее размер к величине собственных средств (капитала) Банка, описание предпринятых действий по ее взысканию, информация о превышении предполагаемых издержек по взысканию возможной к возврату суммы;
  - в) списание безнадежной задолженности в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитал) Банка, кроме безнадежной задолженности лиц, указанных в подпункте «г» пункта 3.2 настоящего Положения, должно подтверждаться актами, указанными в подпункте «б» пункта 3.1 настоящего Положения. Специальным решением Комитета необходимость подтверждения списания такой задолженности может быть исключена;
  - г) списание безнадежной задолженности акционера (акционеров) и (или) их аффилированным лицам, в случае если совокупная безнадежная задолженность одного акционера превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, в обязательном порядке должно подтверждаться актами, указанными в подпункте «б» пункта 3.1 настоящего Положения.
- 3.3. В случае если по результатам рассмотрения представленных документов Комитетом не выявлены обстоятельства, препятствующие списанию безнадежной задолженности, Комитет принимает решение о списании такой задолженности.
- 3.4. В случае установления обстоятельств, препятствующих списанию безнадежной задолженности, Комитет принимает решение об отказе в списании такой задолженности, при этом в протоколе заседания Комитета должны быть приведены основания такого отказа, указания соответствующим подразделениям Банка по устранению допущенных нарушений, совершению соответствующих действий, необходимых для принятия положительного решения либо осуществлению необходимых юридических и фактических действий по взысканию такой задолженности.

#### 4. ФОРМИРОВАНИЕ КОМИТЕТА

- 4.1. Комитет формируется на основании решения Совета директоров Банка в количестве трех человек из состава входящих в Совет директоров Банка лиц, с учетом обеспечения условий, препятствующих возникновению конфликта интересов членов Комитета.
- 4.2. Решение об избрании лиц в состав Комитета принимается простым большинством голосов при наличии кворума на соответствующем заседании Совета директоров.
- 4.3. Руководство деятельностью Комитета осуществляет Председатель Комитета, который назначается и освобождается от должности решением Совета директоров.
- 4.4. Полномочия членов Комитета сохраняются до изменения состава Комитета в пределах срока

действия полномочий Совета директоров. При изменении состава Совета директоров члены Комитета избираются на первом после изменения состава Совета директоров заседании.

- 4.5. Совет директоров вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий одного, нескольких или всех членов Комитета.
- 4.6. Полномочия Председателя Комитета и/или членов Комитета могут быть досрочно прекращены при поступлении в Совет директоров Банка от этих лиц соответствующего заявления.
- 4.7. В случае досрочного прекращения полномочий члена Комитета на ближайшее заседание Совета директоров Банка выносится вопрос об избрании в состав Комитета нового члена. До формирования Комитета в полном составе заседания Комитета не проводятся.

## **5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА**

5.1. В рамках своей компетенции Комитет вправе:

- рассматривать любые вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Положением;
- приглашать на свои заседания руководителей Банка и руководителей его структурных подразделений, иных работников Банка;
- требовать от руководителей Банка и руководителей его структурных подразделений представления необходимых документов и информации, необходимых для осуществления функций Комитета;
- привлекать к своей работе независимых специалистов и консультантов;
- давать руководителям Банка и руководителям его структурных подразделений обязательные для исполнения поручения и указания по вопросам, относящимся к функциям соответствующих подразделений.

5.2. Комитет обязан:

- принимать решения на основе всестороннего исследования всех материалов с учетом принципов независимости, объективности и беспристрастности.
- осуществлять свою деятельность в интересах Банка и его акционеров;
- своевременно уведомлять заинтересованных лиц о принятых Комитетом решениях;
- информировать Совет директоров о возникновении у кого-либо из членов Комитета конфликта интересов либо оказании на него давления чьей-либо стороны.

5.3. Член Комитета имеет право:

- запрашивать у работников Банка и получать документы и информацию по вопросам, относящимся к компетенции Комитета;
- требовать и получать от работников Банка устные или письменные разъяснения;
- участвовать в заседании Комитета и голосовать по всем рассматриваемым вопросам;
- в случае невозможности принять личное участие в работе Комитета направлять свое письменное мнение в отношении рассматриваемых вопросов, которое должно быть учтено при определении кворума и подведении итогов рассмотрения соответствующих вопросов;
- требовать внесения в протокол заседания Комитета своего особого письменного мнения.

5.4. Член Комитета обязан:

- действовать в интересах Банка и его акционеров;
- не допускать принятия необоснованных решений и рекомендаций, воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении решения, которых у члена Комитета не сложилась обоснованная позиция;
- обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей ему доступной в результате работы в Комитете;
- исполнять поручения Председателя Комитета.

5.5. Руководство деятельностью Комитета осуществляет Председатель Комитета. Председатель Комитета представляет интересы Комитета перед работниками и органами управления Банка, имеет право выступать устно или письменно от имени Комитета. Председатель Комитета несет ответственность за выполнение Комитетом своих функций.

5.6. Председатель Комитета:

- созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- определяет форму проведения и утверждает повестку дня заседаний Комитета;

- определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в заседании Комитета;
  - организует ведение протокола заседаний Комитета и подписывает протоколы заседаний Комитета;
  - распределяет обязанности между членами Комитета, дает им поручения, связанные с углубленным изучением вопроса и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;
  - отчитывается о результатах работы Комитета перед Советом директоров Банка;
  - осуществляет контроль за исполнением принятых решений;
  - выполняет иные функции, вытекающие из целей и существа деятельности Комитета;
  - обязан незамедлительно уведомить Совет директоров Банка о возникновении и/или возможности возникновения конфликта интересов членов Комитета.
- 5.7. При осуществлении прав и исполнении обязанностей Председатель и члены Комитета должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка.
- 5.8. Председатель и члены Комитета несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием).
- 5.9. Председателю и членам Комитета запрещается принимать на себя обязательства, и они не должны совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами и интересами Банка.

## **6. ПОРЯДОК РАБОТЫ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМИТЕТА**

- 6.1. Деятельность Комитета осуществляется посредством проведения заседаний, в ходе которых рассматриваются соответствующие вопросы повестки дня и вырабатываются коллективные решения.
- 6.2. Заседания Комитета созываются по инициативе и проводятся Председателем Комитета по мере необходимости. Заседание Комитета правомочно, если в нем приняли участие Председатель Комитета и не менее одного члена Комитета.
- 6.3. Для участия в заседаниях Комитета, помимо его членов, по решению Председателя Комитета, также могут быть приглашены иные лица.
- 6.4. Решения принимаются простым большинством голосов. Каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача голоса членом Комитета другому лицу, в том числе другому члену Комитета, не допускается. Лица, приглашенные на заседание Комитета, в голосовании не участвуют. При равенстве голосов голос Председателя Комитета является решающим. При необходимости решения могут быть приняты без совместного присутствия всех членов Комитета в одном помещении, посредством удаленного совещания через видео или телефонную конференц-связь. В этом случае форма проведения заседания считается очной.
- 6.5. В случае необходимости решения могут быть приняты путем заочного голосования (обмена сообщениями посредством электронной почтовой связи).
- 6.6. Подготовку заседаний Комитета, а также контроль за выполнением решений Комитета, осуществляет секретарь, назначаемый Председателем Комитета на срок действия полномочий Комитета. Секретарь не входит в состав Комитета и не участвует в голосовании.
- 6.7. Секретарь отвечает за подготовку заседаний Комитета, оформление и хранение его документов, ведение переписки по вопросам, входящим в компетенцию Комитета. Секретарь по поручению Председателя Комитета подготавливает и согласовывает с членами Комитета предварительную повестку очередного заседания, оповещает его участников о рассматриваемых вопросах, месте, дате и времени заседания, обеспечивает в срок не позднее, чем за один рабочий день до планируемой даты заседания, представление материалов членам Комитета и приглашенным лицам, присутствует на заседаниях Комитета, отвечает за оформление принимаемых Комитетом решений и обеспечивает учет их выполнения.
- 6.8. По результатам заседания Комитета не позднее рабочего дня с даты его проведения Секретарь Комитета подготавливает протокол заседания Комитета, в котором указывается:
- дата, место и время проведения заседания;
  - состав участников заседания, включая членов Комитета и приглашенных лиц;
  - повестка дня заседания;
  - предложения и замечания, высказанные в процессе обсуждения рассматриваемых вопросов;

- результаты голосования по рассматриваемым вопросам и принятые решения.
- 6.9. Протокол подписывается Председателем Комитета и его копия или выписка из него направляется Секретарем всем членам Комитета, а при необходимости Правлению, Совету директоров Банка, а также лицам, для которых содержащиеся в протоколе решения и рекомендации обязательны для исполнения.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 7.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется Советом директоров Банка по собственной инициативе или по инициативе Комитета.
- 7.2. В случае если нормы настоящего Положения приходят в противоречие с нормами действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк», такие нормы не подлежат применению.

Итого пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью  
6 (шесть) ) листов

«18» сентября 2008 г.

Врио Председателя Правления  
АО АКБ «Агелф-Банк»

  
Т.М. Макхий

