

УТВЕРЖДЕНО  
Решением № 1 единственного акционера  
АО АКБ «Алеф-Банк» от 25.05.2018  
Компанией «Истлинк Ланкер ПЛС» (Eastlink Lanker PLC)

Директор Компании

**EASTLINK LANKER PLC**



М.П.

Д. КОРОТКОВ – КОГАНОВИЧ

Registered in the UK number 2760617

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**«О Совете директоров**  
**АО АКБ «Алеф-Банк»**

2018 г.

## ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях единообразного восприятия содержания Положения «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк» (далее - «Положение»), упоминаемые в настоящем разделе термины и определения будут иметь следующие значения:

«Банк» - Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (АО АКБ «Алеф-Банк»).

«Совет директоров» - избираемый акционерами руководящий орган управления Банка, контролирующий деятельность исполнительных органов Банка, а также решающий принципиальные вопросы управления Банком в период между собраниями акционеров Банка.

«Собрание» - Общее собрание акционеров АО АКБ «Алеф-Банк» - высший орган управления Банком.

«Правление» - коллегиальный исполнительный орган Банка - орган управления, подотчетный Совету директоров Собранию, осуществляющий текущее, оперативное управление делами и представляющий интересы Банка в его отношениях с различными организациями.

«Председатель Правления» - единоличный исполнительный орган Банка - орган управления Банка, подотчетный Совету директоров, а также Собранию, осуществляющий руководство работой и организующий проведение заседаний Правления, подписывающий все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

«Ревизор» – лицо, осуществляющее в пределах своих полномочий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

«Корпоративный секретарь» - лицо, не входящее в состав Совета директоров, отвечающее за поддержку работы Совета директоров, обеспечивающее подготовку заседаний Совета директоров, оформление и хранение его документации, ведение переписки Совета директоров.

«Аудитор» - коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов, осуществляющая независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

«Банк России» – Центральный банк Российской Федерации, действующий на основании Конституции Российской Федерации и Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и Устава Банка, является внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Совета директоров и определяющим процедуру формирования, статус, численность, состав, вопросы ведения, права и обязанности, полномочия и ответственность членов Совета директоров, порядок созыва, проведения заседаний, принятия и оформления решений, возможность материального поощрения, вопросы взаимодействия с другими органами управления Банка.

1.2. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Положением, в своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка, решениями Собрания и Совета директоров.

1.3. Совет директоров является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка и контролирует исполнение решений Собрания в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.4. Совет директоров состоит из не менее 5 (пяти) членов. Сведения о численном составе Совета директоров Банка могут быть установлены решением Общего собрания акционеров Банка.

1.5. Решения Совета директоров по вопросам его компетенции обязательны для всех органов, должностных лиц и работников Банка, в том числе для Председателя Правления и членов Правления, Ревизора и Корпоративного секретаря.

1.6. Главными целями деятельности Совета директоров являются:

- определение стратегии развития Банка, направленной на достижение максимальной прибыли и увеличение стоимости активов Банка;
- обеспечение реализации и защиты прав и законных интересов акционеров Банка, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов;
- обеспечение реализации и защиты прав и законных интересов вкладчиков Банка;
- обеспечение полноты, достоверности и объективности раскрытия информации о Банке для акционеров и иных заинтересованных лиц;
- создание эффективных внутренних механизмов контроля;
- регулярная оценка деятельности исполнительных органов Банка и работы менеджмента Банка.

1.7. Для реализации указанных целей Совет директоров обязан руководствоваться следующими принципами:

- принятие объективных решений на основе всестороннего исследования полной, достоверной информации о деятельности Банка;
- недопущение ограничений прав акционеров на участие в управлении Банком, получение дивидендов и информации о Банке;
- достижение баланса интересов различных групп акционеров и принятие Советом директоров обоснованных решений в интересах всех акционеров Банка.

1.8. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой

репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

## **2. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

2.1. Работу Совета директоров организует Председатель Совета директоров, который избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (то есть количественного состава Совета директоров) на первом после избрания Совета директоров заседании Совета директоров. Председатель Совета директоров не может быть одновременно Председателем Правления.

2.2. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Совета директоров и избрать нового Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. С момента вступления в силу решения Собрания об избрании нового состава Совета директоров полномочия Председателя предшествующего состава Совета директоров прекращаются.

2.3. Председатель Совета директоров:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров;
- председательствует на заседаниях Совета директоров;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров, требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка и иные документы от имени Совета директоров;
- представляет Совет директоров при взаимодействии с иными органами управления Банка, должностными лицами надзорных, контролирующих и правоохранительных органов, а также работниками Банка, в том числе осуществляет переписку Совета директоров с ними;
- председательствует на Собраниях, если иное не установлено Уставом Банка и внутренними документами Банка;
- осуществляет от имени Совета директоров контроль за исполнением решений Собрания и Совета директоров;
- обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка;
- выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

2.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции временно осуществляет другой член Совета директоров, избираемый из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (то есть количественного состава Совета директоров), который в таком случае пользуется на период временного избрания правами и несет обязанности Председателя Совета директоров. Исполняющим обязанности Председателя Совета директоров не может быть избран член Совета директоров, одновременно являющийся Председателем Правления.

## **3. КОМПЕТЕНЦИЯ, СТАТУС, ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

3.1. К компетенции Совета директоров относятся разрешение следующих вопросов:

3.1.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

3.1.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка и настоящим Положением.

3.1.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Собрания, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка за исключением случаев, предусмотренных Уставом и настоящим Положением.

3.1.5. Принятие решения о размещении Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции, определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.

3.1.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Представление Собранию рекомендаций по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора, а также рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

3.1.9. Принятие решения об использовании резервного фонда и иных фондов Банка.

- 3.1.10. Принятие решения об открытии (закрытии) филиалов и представительств Банка, принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о них.
- 3.1.11. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.
- 3.1.12. Утверждение Отчетов об итогах выпусков ценных бумаг.
- 3.1.13. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним.
- 3.1.14. Предварительное утверждение годового отчета Банка.
- 3.1.15. Утверждение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации.
- 3.1.16. Утверждение лимитов кредитования, включенных в лимитную ведомость, и других лимитов, ограничивающих банковские риски.
- 3.1.17. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в иных организациях (за исключением случаев, специально оговоренных законодательством Российской Федерации об акционерных обществах).
- 3.1.18. Реализация мер (в пределах предоставленной настоящим Положением компетенции), направленных на повышение эффективности управления банковскими рисками и обеспечения стабильности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок.
- 3.1.19. Вопросы, связанных с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - ежегодное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудитором;
  - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, Аудитора, и надзорных органов;
  - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
  - оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
  - утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения.
- 3.1.20. Принятие решений по результатам рассмотрения документов и обращений, исходящих от уполномоченных органов, органов управления Банка и Аудитора.
- 3.1.21. Организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в т.ч.:
- утверждение кадровой политики Банка (в т.ч. документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателю Правления и членам Правления, порядка определения размера, форм и начисления им и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определения потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, квалификационные требования к указанным лицам);
  - не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или актуализации внутренних документов, регулирующих системы оплаты труда и мотивации работников в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков;
  - утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу систем оплаты труда и мотивации работников в Банке;
- рассмотрение результатов независимых оценок систем оплаты труда и мотивации работников в Банке и информации Комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществление контроля за выплатами Банком крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими системы оплаты труда и мотивации работников в Банке.

3.1.22 Утверждение штатного расписания Банка.

3.1.23 Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и контроль за реализацией указанного порядка.

3.1.24 Участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемами принимаемых рисков и соблюдением установленных лимитов в Банке.

3.1.25 Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования. Рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке.

3.1.26 Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в сфере управления рисками, присущими деятельности Банка.

3.1.27 Рассмотрение и утверждение отчета о выполнении ВПОДК, о функционировании системы управления рисками и капиталом.

3.1.28 Рассмотрение отчетности о результатах оценки и управления банковскими рисками, в том числе направляемой в рамках проведения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

3.1.29 Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

3.1.30 Установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

3.1.31 Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

3.1.32 Принятие решения о списании Банком безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва, а также отнесение такого вопроса к компетенции профильного комитета Совета директоров и установление порядка списания Банком безнадежной задолженности.

3.1.33 Утверждение Положения «О корпоративном секретаре АО АКБ «Алеф-Банк» и кандидатуры Корпоративного секретаря, а также досрочное прекращение полномочий Корпоративного секретаря.

3.1.34 Оценка работы Корпоративного секретаря и утверждение отчетов о его работе, а также принятие решения о выплате Корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения.

3.1.35 Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Собранию.

3.1.36 Утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством, Уставом или Положением «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк» к компетенции Собрания или исполнительных органов Банка.

3.2. В случаях, когда нижеуказанные полномочия не отнесены прямо к компетенции иных органов управления Банка законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка, решениями Собрания, Совет директоров:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для

эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков обеспечивает своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка;

- обеспечивает принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

- исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

3.3. В рамках осуществления своей деятельности члены Совета директоров имеют право:

- получать необходимые для осуществления своей деятельности в составе Совета директоров документы и информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, а также знакомиться со всеми учредительными, нормативными, учетными, отчетными, договорными и прочими документами Банка;
- вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров;
- требовать созыва заседаний Совета директоров;
- на иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

3.4. Член Совета директоров вправе письменно запрашивать необходимые ему для осуществления деятельности члена Совета директоров документы и информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, как непосредственно у Председателя Правления, так и через Корпоративного секретаря.

3.5. Указанные документы и информация должны быть предоставлены члену Совета директоров не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса. Такой запрос должен быть направлен по почте, факсу, электронной почте или вручен под расписку. В случае обращения члена Совета директоров с запросом через Корпоративного секретаря последний обязан обратиться с аналогичным запросом к соответствующему лицу в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса члена Совета директоров и передать члену Совета директоров полученные по запросу информацию и документы в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня их получения.

3.6. Членам Совета директоров может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением членами Совета директоров своих функций, в порядке, установленном решением Собрания.

3.7. При реализации своих прав и исполнении обязанностей Председатель Совета директоров и члены Совета директоров обязаны:

- действовать в интересах Банка;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка и принятых решениях;
- обеспечивать соблюдение процедур рассмотрения вопросов Советом директоров;
- добросовестно и разумно относиться к своим обязанностям;
- не причинять ущерб имуществу Банка и его деловой репутации;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительных органов управления общества и его участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- знакомиться с информацией (материалами), относящейся к заседаниям Совета директоров;
- участвовать в заседаниях Совета директоров;
- исполнять другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и настоящим Положением.

3.8. Члены Совета директоров обязаны сообщать Председателю Правления о фактах владения ценными бумагами Банка и сделках, совершаемых ими с ценными бумагами Банка. Согласно пункту 1.17 Устава Банка положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» о заинтересованности в совершении обществом сделки к Банку не применяются.

3.9. Лицо, избранное в состав Совета директоров, обязано в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня его избрания (переизбрания) сообщить Банку сведения о себе (адрес для корреспонденции в Российской Федерации, номер телефона и адрес электронной почты), раскрываемую в соответствии с законодательством Российской Федерации информацию о его квалификации и об опыте работы, а также предоставить документы, подлежащие направлению в Банк России.

Члены Совета директоров в течение всего периода осуществления функций не позднее пяти рабочих дней (если более короткий срок не установлен законодательством Российской Федерации) со дня получения ими документального подтверждения изменения ранее представленной информации обязаны письменно уведомлять об этом Банк с приложением соответствующих документов.

3.10. Члены Совета директоров не должны быть учредителями, членами Совета директоров или иным образом принимать участие в управлении коммерческими компаниями (иметь какую-либо заинтересованность), конкурирующими с Банком. Члены Совета директоров также не вправе прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Советом директоров.

3.11. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком и акционерами Банка за убытки, причиненные их виновными действиями. При этом не наступает ответственность лиц, не принимавших участия в голосовании или голосовавших против решения, которое повлекло причинение убытков Банку или акционеру Банка.

3.12. Члены Совета директоров несут ответственность за невыполнение решений Собрания.

3.13. При определении оснований и размера ответственности Председателя и членов Совета директоров Банка

принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

3.14 В случае нарушения членами Совета директоров требований, предъявляемых Уставом Банка и настоящим Положением, по решению Собрания к ним могут быть применены следующие виды ответственности:

- вынесение предупреждения о недопущении совершения подобных действий;
- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров;
- предъявление в судебном порядке материальных требований о возмещении убытков, причиненных Банку или акционерам Банка;
- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в члены Совет директоров в течение определенного срока.

3.15 Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров являются следующие обстоятельства:

- причинение Банку действиями члена Совета директоров существенных убытков;
- нанесение Банку ущерба в форме потери деловой репутации;
- вступление в законную силу обвинительного приговора суда за совершение умышленного преступления либо вступление в силу решения суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации (член Совета считается выбывшим из состава Совета со дня вступления в силу соответствующего решения суда);
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка, если это обстоятельство причинило ущерб Банку;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей, грубое нарушение положений Устава Банка, а также законодательства Российской Федерации об акционерных обществах;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка.

#### **4. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

4.1. При осуществлении своих функций в составе Совета директоров могут формироваться тематические комитеты в целях предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров и подготовки решений Совета директоров по этим вопросам.

4.2. Решение о создании тематических комитетов Совета директоров принимается Советом директоров. Перечень, персональный состав и компетенция комитетов Совета директоров, а также иные вопросы их деятельности регулируются соответствующими положениями о комитетах Совета директоров, которые утверждаются Советом директоров.

#### **5. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ПОЛНОМОЧИЙ**

5.1. Члены Совета директоров избираются Собранием на срок до первого годового Собрания, которое должно состояться после Собрания, на котором было принято решение об их избрании.

5.2. Полномочия членов Совета директоров прекращаются в связи с истечением их срока с момента возникновения полномочий у нового состава Совета директоров, избранного на первом годовом Собрании, состоявшемся после Собрания, на котором было принято решение об их избрании.

5.3. Если годовое Собрание не было проведено в предусмотренные Уставом Банка сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Собрания. При этом, если в таком случае по истечении срока проведения годового Собрания и до его проведения будет проведено внеочередное Собрание, которое примет решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров и об избрании нового состава членов Совета директоров, то полномочия Совета директоров как органа Банка восстанавливаются в полном объеме.

5.4. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не являться акционером Банка. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

5.5. Порядок избрания членов Совета директоров устанавливается Уставом Банка и настоящим Положением.

5.6. Полномочия члена Совета директоров возникают у лица, избранного в его состав, со дня вступления в силу решения Собрания об избрании этого состава Совета директоров.

5.7. По решению Собрания полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

5.8. Собрание не вправе принимать решение о прекращении полномочий не всех, а только одного или нескольких членов Совета директоров. Если все же такое решение будет принято, оно не будет иметь юридической силы.

5.9. Полномочия члена Совета директоров прекращаются:

- со дня вступления в силу решения Собрания о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров в составе, в который входит этот член Совета директоров;
- со дня вступления в силу решения годового Собрания об избрании нового состава Совета директоров, если этот член Совета директоров не входит в новый состав;
- со дня его смерти;
- со дня признания его судом недееспособным или ограниченно дееспособным.

#### **6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ**

6.1. Обеспечение соответствия процедур, осуществляемых Советом директоров, требованиям действующего законодательства Российской Федерации и положениям внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров, организацию раскрытия информации о деятельности Совета директоров, подготовку предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Банке, а также техническое (информационное, документарное, протокольное, лингвистическое и секретарское) обеспечение текущей деятельности Совета директоров осуществляет Корпоративный секретарь.

Корпоративный секретарь подчиняется и подотчетен Совету директоров.

6.2. Корпоративный секретарь не входит в состав Совета директоров и не участвует в голосовании Совета директоров Банка, решение об утверждении его кандидатуры принимается большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

6.3. Избрание Собранием нового состава Совета директоров не влияет на полномочия Корпоративного секретаря, в связи с чем он сохраняет свои полномочия после такого избрания.

6.4. Кандидатуру Корпоративного секретаря вправе выдвигать члены Совета директоров.

6.5. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия Корпоративного секретаря и утвердить новую кандидатуру Корпоративного секретаря.

6.6. Корпоративный секретарь действует в соответствии с Положением «О корпоративном секретаре АО АКБ «Алеф-Банк».

В случае временного отсутствия Корпоративного секретаря его функции по техническому обеспечению текущей деятельности Совета директоров временно выполняет работник Банка, определяемый Председателем Совета директоров по согласованию с Председателем Правления.

6.7. Корпоративный секретарь имеет право запрашивать информацию и документы (включая информацию, составляющую коммерческую тайну Банка), необходимые для работы Совета директоров, в том числе в соответствии с запросами членов Совета директоров, у иных органов управления, должностных лиц и работников Банка. Указанные документы и информация должны быть предоставлены Корпоративному секретарю не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса.

6.8. Органы, должностные лица и работники Банка обязаны содействовать Корпоративному секретарю в осуществлении им его функций.

6.9. С Корпоративным секретарем Банком может быть заключен трудовой или гражданско-правовой договор.

6.10. Затраты на обеспечение деятельности Корпоративного секретаря осуществляются за счет средств Банка.

6.11. В целях обеспечения эффективной работы Корпоративного секретаря в Банке в качестве отдельного структурного подразделения может быть создан аппарат Корпоративного секретаря, действующий в соответствии с Уставом Банка, Положением «О корпоративном секретаре АО АКБ «Алеф-Банк» и другими внутренними документами Банка. Сотрудники аппарата Корпоративного секретаря являются работниками Банка.

6.12. Корпоративный секретарь осуществляет руководство деятельностью аппарата Корпоративного секретаря.

## **7. РЕГЛАМЕНТ, СТРУКТУРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ РЕШЕНИЙ**

7.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости. Заседания Совета директоров Банка созываются по инициативе и проводятся Председателем Совета директоров или лицом, его замещающим. Председатель Совета директоров обязан созвать заседание Совета директоров, если этого требуют любой из членов Совета директоров, Ревизор или Аудитор, исполнительный орган Банка.

Уведомление членам Совета директоров о дате, месте и времени заседания, вопросах, выносимых на обсуждение Совета директоров или иные юридически значимые сообщения, направляются на их адреса электронной почты. Члены Совета директоров обязаны по возможности ежедневно (за исключением выходных и праздничных дней) проверять поступление сообщений на их адреса электронной почты. Член Совета директоров считается уведомленным на следующий день после направления ему соответствующего уведомления.

Член Совета директоров может быть уведомлен о заседании Совета директоров также иным способом, как в письменной форме, так и устно (почтовой связью заказным письмом, по телефону, факсу, Skype, через мессенджер, отправлением SMS и др.), который дает возможность удостовериться в получении уведомления членом Совета директоров.

7.2. По решению Совета директоров на заседания Совета директоров могут приглашаться члены исполнительных органов Банка. Приглашенные лица не участвуют в голосовании.

7.3. При необходимости решения могут быть приняты без совместного присутствия всех членов Совета директоров в одном помещении, посредством осуществления видео конференц-связи или телефонной конференц-связи, в этом случае форма проведения заседания считается очной, при условии обязательного участия в голосовании Председателя Совета директоров.

7.4. Оригиналы всех протоколов хранятся у Корпоративного секретаря в течение 5 (Пяти) лет, после чего передаются в установленном порядке на хранение в архив Банка.

7.5. Материалы, представляемые на рассмотрение Совета директоров, и выписки из протоколов Совета директоров относятся к сведениям ограниченного доступа и не подлежат свободному обращению и рассылке.

7.6. На заседании Совета директоров вправе присутствовать члены Совета директоров, Корпоративный секретарь,

а также лица, включенные в перечень лиц, приглашенных для участия в заседании Совета директоров. На заседаниях Совета директоров председательствует Председатель Совета директоров или лицо его замещающее.

7.7. Если к моменту начала заседания Председатель Совета директоров или лицо его замещающее в месте проведения заседания Совета директоров отсутствуют, либо если они отказываются председательствовать или еще не приобрели соответствующий статус (не избраны), то старший по возрасту член Совета директоров открывает заседание и проводит выборы председательствующего на заседании из числа присутствующих членов Совета директоров.

7.8. После открытия заседания Совета директоров Корпоративный секретарь определяет наличие кворума для проведения заседания Совета директоров. Кворум для проведения заседания Совета директоров имеется, если в нем приняли участие непосредственно не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. В случае если количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решения только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

7.9. Принявшими участие непосредственно в заседании Совета директоров считаются члены Совета директоров, явившиеся в адрес и место проведения заседания ко времени проведения заседания, а также члены Совета директоров, проголосовавшие на этом заседании до окончания срока для голосования.

7.10. Председатель Совета директоров сообщает присутствующим о наличии кворума для проведения заседания Совета директоров и оглашает повестку дня заседания Совета директоров.

7.11. При отсутствии кворума к моменту проведения заседания Совета директоров Председатель Совета директоров при согласии всех присутствующих членов Совета директоров вправе перенести начало заседания, но не более чем на 2 (Два) часа. Перенос начала заседания Совета директоров более одного раза не допускается. В случае, если по истечении вышеуказанного времени кворум наберется хотя бы по одному из вопросов повестки дня заседания, Председатель Совета директоров проводит заседание Совета директоров.

7.12. Если по истечении вышеуказанного времени кворум не наберется хотя бы по одному из вопросов повестки дня заседания Совета директоров, Председатель Совета директоров объявляет о том, что заседание не состоялось и созывает новое заседание Совета директоров взамен несостоявшегося с аналогичной повесткой дня, а также включает вопросы повестки дня несостоявшегося заседания в повестку дня ближайшего очередного заседания Совета директоров. Проведение нового заседания Совета директоров взамен несостоявшегося может быть осуществлено не позднее чем через 10 (Десять) рабочих дней после принятия соответствующего решения Председателем Совета директоров по данному вопросу.

7.13. Заседание Совета директоров включает в себя следующие стадии:

- выступление членов Совета директоров и (или) приглашенных лиц с докладом по вопросам повестки дня;
- обсуждение вопросов повестки дня членами Совета директоров;
- выдвижение членами Совета директоров предложений по формулировкам решения по вопросам повестки дня;
- голосование по вопросам повестки дня;
- подсчет голосов и подведение итогов голосования;
- оглашение итогов голосования и решений, принятых по вопросам повестки дня.

7.14. На заседании Совета директоров также может заслушиваться информация Председателя Совета директоров и (или) Корпоративного секретаря о выполнении ранее принятых решений Совета директоров. Заседание Совета директоров должно проводиться непрерывно.

7.15. В случае проведения заседания Совета директоров в течение 2 (Двух) часов непрерывно должен быть установлен перерыв в работе заседания Совета директоров на срок не менее 15 (Пятнадцати) и не более 30 (Тридцати) минут.

7.16. В случае проведения заседания Совета директоров в течение 4 (Четырех) часов непрерывно может быть установлен перерыв в работе заседания на срок не менее 40 (Сорока) минут и не более 2 (Двух) часов.

7.17. Заседание Совета директоров не может продолжаться после 22 (Двадцати двух) часов местного времени.

7.18. В случае невозможности проведения заседания Совета директоров в течение 1 (Одного) дня должен быть объявлен перерыв до следующего дня, но не ранее 9 (Девяти) часов местного времени. Перерывы большей продолжительности не допускаются.

7.19. Лица, выступающие на заседании Совета директоров, должны соблюдать следующий регламент выступлений для 1 (Одного) выступающего:

- доклад по каждому вопросу повестки дня - до 30 (Тридцати) минут,
- совместный доклад по ранее осуществленному докладу вопросу повестки дня - до 20 (Двадцати) минут,
- выступления с репликами по каждому вопросу повестки дня - 5 (Пять) минут,
- выступления с вопросами, справками - по 2 (Две) минуты по каждому вопросу повестки дня.

7.20. Любой член Совета директоров и Корпоративный секретарь вправе с разрешения Председателя Совета директоров осуществлять аудио и (или) видеозапись заседания Совета директоров.

7.21. После обсуждения всех вопросов повестки дня предоставляется 30 (Тридцать) минут для голосования тем членам Совета директоров, которые еще не проголосовали. Голосование на заседании Совета директоров осуществляется путем простого заявления членами Совета директоров о том, как они голосуют (в том числе, например, путем поднятия рук).

7.22. Член Совета директоров вправе изложить свою позицию по вопросам повестки дня заседания в письменной форме с указанием того, как он голосовал по вопросам повестки дня, и передать этот документ Председателю Совета директоров. Председатель Совета директоров обязан по требованию члена Совета директоров расписаться на втором экземпляре указанного документа в его получении с указанием времени его получения. Указанные документы подлежат приобщению к протоколу заседания Совета директоров. Член Совета директоров вправе голосовать по любому вопросу повестки дня заседания в любое время с момента открытия заседания до момента начала подсчета голосов (если подсчет голосов и оглашение итогов голосования осуществляются на заседании) или до момента закрытия заседания (если подсчет голосов и оглашение итогов голосования не осуществляются на заседании).

7.23. Если в заседании Совета директоров приняли участие непосредственно не менее половины избранных членов Совета директоров, то при определении кворума, подсчете голосов и подведении итогов голосования по вопросам повестки дня учитываются также письменные мнения членов Совета директоров, не принявших непосредственно участия в заседании Совета директоров.

7.24. При необходимости решения Совета директоров могут приниматься без проведения заседания (совместного присутствия членов Совет директоров для принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем заочного голосования при условии обязательного участия в голосовании Председателя Совета директоров.

## **8. ПРИНЯТИЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ РЕШЕНИЙ И ВСТУПЛЕНИЕ ИХ В СИЛУ**

8.1. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов, присутствующих на заседании членов Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.2. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

8.3. В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

8.4. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или иному лицу не допускается.

8.5. Совет директоров вправе на своем заседании принимать решения по вопросам, не внесенным в повестку дня этого заседания, указанную в уведомлении о проведении этого заседания, или изменять эту повестку дня только в случае, если на это дали согласие все избранные члены Совета директоров. Поступившие от членов Совета директоров документы, выражающие их согласие или несогласие с указанными действиями, подлежат приобщению к протоколу заседания Совета директоров.

8.6. Решение Совета директоров, принятое на заседании в очной форме, считается принятым с момента окончания голосования на заседании Совета директоров и вступает в силу с момента его принятия, если более поздний момент вступления его в силу не определен законодательством Российской Федерации или в самом этом решении.

8.7. Решение Совета директоров в заочной форме считается принятым с момента подведения результатов голосования и вступает в силу с момента его окончательного оформления, если более поздний момент вступления его в силу не определен законодательством Российской Федерации или в самом этом решении.

8.8. Решения Совета директоров, принятые посредством заочного голосования, оформляются протоколом, который подписывается Председателем Совета директоров и Корпоративным секретарем.

8.9. Решения Совета директоров исполняются в установленные в протоколе сроки.

## **9. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

9.1. На заседании Совета директоров Корпоративным секретарем ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется и подписывается не позднее 3 (Трех) рабочих дней после даты его проведения.

9.2. В протоколе заседания Совета директоров указываются:

- сокращенное фирменное наименование Банка;
- форма проведения заседания (очная или заочная);
- дата, место и время проведения заседания (в случае проведения заседания в очной форме);
- Ф.И.О. членов Совета директоров, принявших участие в заседании, а в случае проведения заседания в очной форме перечисляются также все приглашенные лица, присутствовавшие на заседании;
- информация о наличии кворума на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- обобщенная передача докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании (в случае проведения заседания в очной форме);
- принятые решения по вопросам повестки заседания;
- результаты голосования членов Совета директоров по вопросам повестки заседания.

9.3. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании Совета директоров и Корпоративным секретарем в одном экземпляре. В случае, если председательствующий на заседании и (или) Корпоративный секретарь откажутся подписать протокол заседания Совета директоров или по иным причинам не подпишут его в установленный срок, протокол заседания Совета директоров может быть подписан вместо них всеми остальными членами Совета директоров или вновь избранными Председателем Совета директоров и Корпоративным

секретарем.

9.4. Все документы, утвержденные (принятые) Советом директоров, составляются в одном экземпляре.

9.5. Верность копий и выписок из протоколов заседаний Совета директоров удостоверяет Председатель Совета директоров и/или Председатель Правления.

9.6. Решения, принятые Советом директоров, доводятся до сведения членов Совета директоров путем объявления их на заседании (в случае, если подсчет голосов осуществляется на заседании) или путем направления Корпоративным секретарем удостоверенной подписью Председателя Совета директоров и печатью Банка копии протокола заседания Совета директоров в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня подписания протокола заседания Совета директоров.

9.7. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения Председателя Правления или в ином, определенном Советом директоров месте, известном и доступном для членов Совета директоров и заинтересованных лиц. Хранение протоколов заседаний Совета директоров организуется Корпоративным секретарем.

9.8. Протоколы заседаний Совета директоров должны быть доступны для ознакомления любому акционеру Банка, члену Совета директоров, Ревизору, Аудитору и Председателю Правления. По требованию указанных лиц Корпоративный секретарь обязан предоставить им удостоверенные подписью Председателя Совета директоров и печатью Банка копии протоколов заседаний Совета директоров в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предъявления ими об этом письменного требования.

9.9. Выписки из протоколов заседаний Совета директоров Банка по отдельным вопросам в части решений, касающейся деятельности соответствующих подразделений Банка, направляются таким подразделениям следующим образом:

- исполнительным органам, вынесшим такие вопросы на рассмотрение Совета директоров Банка;
- соответствующим подразделениям, определенным в качестве исполнителей решений Совета директоров Банка.

#### 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение вступает в силу в соответствии с решением Собрания о его утверждении.

10.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения все внутренние документы Банка, регулирующие деятельность Совета директоров, действуют в части, не противоречащей настоящему Положению, а прежнее Положение «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк», утрачивает силу.

10.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные пункты (части пунктов) настоящего Положения вступают с ними в противоречие, эти пункты (части пунктов) утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение. В таком случае Банк руководствуется по соответствующим вопросам непосредственно законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

10.4. Недействительность отдельных пунктов (частей пунктов) настоящего Положения не влечет недействительности всего остального Положения.

Председатель Совета директоров  
АО АКБ «Алеф-Банк»



Н.В. Ульянова

