

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



Д. КОРОТКОВ – КОГАНОВИЧ

Registered in the UK number 2760617

ПОЛОЖЕНИЕ
«Об исполнительных (коллегиальном и
единоличном) органах
АО АКБ «Алеф-Банк»

2018 г.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях единообразного понимания содержания Положения об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах Акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «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 Банка - 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 Общему собранию акционеров, 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.

«Секретарь Правления» - лицо, не входящее в состав Правления, отвечающее за подготовку заседаний Правления, оформление и хранение его документации, ведение переписки исполнительных органов.

«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 на основе действующего законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и Устава Банка, является внутренним документом Банка, регулирующим деятельность исполнительных органов (коллегиального, единоличного) и определяющим процедуру формирования, статус, численность, состав, вопросы ведения, права и обязанности, полномочия и ответственность Председателя и членов Правления Банка, порядок созыва, проведения заседаний, принятия и оформления решений, условия построения трудовых отношений и материального вознаграждения, вопросы взаимодействия с другими органами управления Общества.
- 1.2. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Положением, в своей деятельности исполнительные органы руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка, решениями Собрания и Совета директоров.
- 1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется действующими на постоянной основе единоличным исполнительным органом (Председатель Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правление) Банка.
- 1.4. Исполнительные органы входят в систему органов управления Банка и в своей деятельности руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями вышестоящих органов управления Банка, настоящим Положением, а также внутренними документами Банка.
- 1.5. Основной формой работы Правления являются заседания, в которых принимают участие с правом голоса Председатель Правления (а в случае его отсутствия - временно исполняющий обязанности Председателя Правления) и члены Правления.
- 1.6. Исполнительные органы Банка осуществляют руководство текущей хозяйственной деятельностью Банка, реализацию финансово-хозяйственной политики и координацию работы подразделений Банка, а также обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров.
- 1.7. Исполнительные органы Банка действуют в интересах Банка и подотчетны Собранию и Совету директоров.
- 1.8. Исполнительные органы Банка входят в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляют внутренний контроль в рамках своей компетенции.
- 1.9. Решения и распорядительные акты, принятые в установленном порядке исполнительными органами Банка, обязательны для исполнения работниками Банка, структурными подразделениями и филиалами Банка.

2. Порядок образования и структура исполнительных органов Банка

- 2.1. Образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий и избрание нового состава исполнительных органов Банка осуществляется на основании решения Собрания. Избрание и прекращение полномочий исполнительных органов Собранием также может осуществляться по

- представлению Совета директоров. Собрание вправе отклонить предложенные Советом директоров кандидатуры.
- 2.2. Члены исполнительных органов Банка избираются Собранием на срок до следующего годового Собрания либо до Собрания, на котором будет рассмотрен вопрос об избрании (переизбрании, прекращении полномочий) в ином составе исполнительных органов Банка.
- 2.3. Полномочия членов исполнительных органов Банка прекращаются с момента возникновения полномочий у нового состава исполнительных органов Банка. Прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа Банка не влечет за собой увольнение с должности, занимаемой в Банке в рамках трудовых отношений. В свою очередь досрочное расторжение срочного трудового договора с Банком, также как и увольнение по любым основаниям с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении. При этом срочный трудовой договор с Председателем Правления (с одновременным прекращением полномочий единоличного исполнительного органа Банка) может быть прекращен досрочно (с учетом положений действующего трудового законодательства) в связи с принятием решения Собрания о прекращении упомянутого трудового договора.
- 2.4. Персональный состав Правления утверждается Собранием. Члены коллегиального исполнительного органа Банка могут быть переизбраны неограниченное число раз. Правление состоит не менее, чем из 3 (Трех) членов, включая Председателя Правления. Сведения о численном составе Правления могут быть установлены решением Собрания.
- 2.5. Кворум для проведения заседаний коллегиального исполнительного органа Банка составляет половину его членов. Решения на заседании коллегиального исполнительного органа принимаются большинством голосов.
- 2.6. Кандидаты для избрания в состав исполнительных органов Банка должны обладать необходимыми профессиональными качествами, опытом, надлежащей деловой репутацией и соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и пройти предварительное согласование в Банке России (его территориальном учреждении).
- 2.7. Функции единоличного исполнительного органа Банка осуществляет Председатель Правления, который назначается Собранием с учетом требований, установленных Банком России.
- 2.8. В состав исполнительных органов (коллегиального или единоличного) Банка избираются лица, состоящие в трудовых отношениях с Банком на основе срочного трудового договора, в котором определены права, обязанности и ответственность, а также условия материального обеспечения и поощрения.
- 2.9. Если на годовом Собрании не был рассмотрен вопрос об избрании нового состава исполнительных органов Банка, либо годовое Собрание не было проведено в предусмотренные Уставом Банка сроки, полномочия членов исполнительных органов Банка считаются действительными до следующего первого Собрания, на котором будет рассмотрен вопрос об избрании исполнительных органов Банка в ином составе, либо на срок действия трудовых отношений соответствующего члена исполнительного органа Банка.

3. Компетенция коллегиального исполнительного органа Банка

- 3.1. Правление вырабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, дает Собранию и Совету директоров рекомендации по вопросам заключения крупных сделок, предварительно обсуждает вопросы, подлежащие передаче на рассмотрение Собрания или Совета директоров, готовит по ним необходимые документы, организует выполнение решений Собрания и Совета директоров, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка или настоящим Положением.
- 3.2. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка также относится решение следующих вопросов:
- разработка и представление на рассмотрение (утверждение) в пределах существующей компетенции вышестоящим органам управления Банка годовых планов работы Банка и других отчетов;
 - информирование Совета директоров о результатах реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
 - информирование Совета директоров не реже двух раз в год о текущих результатах деятельности Банка, а также ходе выполнения планов стратегического планирования;
 - предоставление необходимой информации Ревизору и Аудитору;
 - утверждение тарифов и расценок, а также размеров комиссионных по заключаемым Банком договорам на предоставление услуг и выполнение работ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Собрания, Совета директоров, Ревизора;
 - анализ и обобщение результатов работы отдельных служб и подразделений Банка, а также формирование рекомендаций по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
 - решение общих вопросов, касающихся подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала;

- реализация мероприятий, направленных на совершенствование деятельности Банка в т.ч. в сфере управления банковскими рисками;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- обеспечение актуализации документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, а также рассмотрение отчетов о результатах выполнения ВПОДК;
- рассмотрение отчетности о результатах оценки и управления банковскими рисками, в т.ч. в рамках ВПОДК, и результатах стресс-тестирования;
- осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков и соблюдению установленных лимитов в Банке;
- предварительное обсуждение вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета директоров), подлежащих рассмотрению Собранием или Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Собрания и Совета директоров;
- подготовка и предоставление документации, требуемой государственными органами, Собранием и Советом директоров;
- рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов управления и кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов, относящихся к указанной деятельности Банка в пределах полномочий, установленных настоящим Положением;
- образование и координирование работы постоянно или временно действующих тематических комитетов Банка и его филиалов, изменение их персонального состава и численности, назначение председателей и избрание новых составов соответствующих комитетов, а также утверждение положений о них;
- осуществление исполнительно-распорядительных функций, в том числе координация работы служб и подразделений Банка;
- обсуждение вопросов о привлечении к имущественной ответственности виновных должностных лиц Банка;
- принятие решений по вопросам предоставления кредита, выдачи банковской гарантии, проведения других операций кредитного характера на сумму более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей или ее эквивалента в иностранной валюте на дату принятия решения о совершении такой сделки, а также других решений, связанных с текущей деятельностью Банка, в случае их вынесения на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления, членами Правления;
- установление ответственности за выполнение решений Собрания и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 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;
- создание систем контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- признание качества обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также принятие решения о классификации ссуд в более высокую категорию качества;
- принятие решения об осуществлении юридическим лицом (заемщиком, контрагентом) реальной деятельности;
- утверждение профессионального суждения об оценке кредитного риска при выдаче ссуды, в том числе по ссудам выдаваемых филиала сверх установленного лимита кредитования, или пролонгации;
- утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка, в том числе по вопросам управления активами и пассивами, кредитования, ведения расчетов, осуществления иных банковских операций и сделок, работы с ценными бумагами, проведения операций на финансовых рынках, управления проблемной задолженностью, управления системой бизнес-процессов, осуществления внутреннего контроля и финансового мониторинга, организации бухгалтерского и налогового учета, управления рисками, кроме внутренних документов, установленных для утверждения Общим собранием акционеров, Советом директоров и Председателем Правления.

3.3. В рамках существующей компетенции коллегиального исполнительного органа Правлению также предоставляется право на:

- осуществление контроля за соблюдением принципов по управлению банковскими рисками, установленных во внутренних документах Банка;
- рассмотрение отчетов о выявленных рисках и о состоянии системы управления рисками;
- решение иных вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк» и настоящим Положением к исключительной компетенции Собрания, Совета директоров или Правления Банка.

3.4. 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 и Совета директоров, Правлению рекомендуется:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

4. Компетенция единоличного исполнительного органа Банка

4.1. На заседаниях коллегиального исполнительного органа Банка председательствует Председатель Правления, который руководит работой Правления, организует проведение заседаний, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

4.2. Председатель Правления действует без доверенности от имени Банка, в том числе представляет его интересы, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также решает все вопросы текущей хозяйственной деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания, Совета директоров или Правления Банка.

4.3. В компетенцию Председателя Правления, как единоличного исполнительного органа Банка относится решение вопросов по текущей деятельности Банка, а именно Председатель Правления:

- обеспечивает выполнение решений Собрания и Совета директоров в пределах своей компетенции;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- совершает сделки от имени Банка в пределах полномочий, установленных Положением;
- выдает доверенности (в т.ч. с правом передоверия) на право представительства от имени Банка;
- утверждает правила, процедуры, типовые формы внутренних документов Банка, необходимых для осуществления банковской деятельности и иной, не запрещенной законом, деятельности, за исключением документов, утверждаемых Собранием, Советом директоров и Правлением;
- организует работу структурных подразделений Банка, утверждает положения о них и должностные инструкции работников Банка;
- подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, в том числе руководителей подразделений, филиалов и отделений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России;
- в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, поощряет работников, а также осуществляет процедуры по привлечению их к юридической ответственности;
- открывает в других кредитных организациях корреспондентские и другие счета Банка, заключает договоры и совершает иные сделки;
- организует бухгалтерский учет и хранение документов бухгалтерского учета, а также составление и представление отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает Учетную политику Банка;
- создает необходимые условия для осуществления эффективного управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК;
- рассматривает отчетность о результатах оценки и управления банковскими рисками, в т.ч. в рамках ВПОДК, и результатах стресс-тестирования;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов в Банке;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- по решению Правления может исполнять функции председательствующего на заседаниях тематических комитетов со всеми правами, предусмотренными внутренними документами о соответствующих комитетах;
- утверждает Положение «О Начальнике Службы внутреннего контроля»;
- утверждает иные внутренние документы Банка по вопросам, отнесенным Уставом и Положением к компетенции Председателя Правления.

- 4.4. В рамках существующей компетенции единоличного исполнительного органа Председатель Правление также:
- создает необходимые условия для осуществления эффективного управления банковскими рисками;
 - организует мероприятия по повышению квалификации работников Банка;
 - осуществляет контроль за организацией деятельности Банка;
 - делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
 - распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - принимает решения по вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, в том числе по вопросам совершения сделок с имуществом Банка (за исключением предоставления кредита, выдачи банковской гарантии, проведения других операций кредитного характера) без ограничений по сумме сделок;
 - принимает решения по вопросам предоставления кредита, выдачи банковской гарантии, проведения других операций кредитного характера с соблюдением положений о компетенции Правления и норм о компетенции Кредитного комитета, установленных внутренними документами Банка;
 - решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные действующим законодательством, Уставом Банка, Положением «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк» и настоящим Положением к исключительной компетенции Собрания, Совета директоров или Правления.

5. Секретарь Правления и аппарат Секретаря Правления

- 5.1. Техническое (информационное, документарное, протокольное, лингвистическое и секретарское) обеспечение текущей деятельности Правления осуществляет Секретарь Правления, действующий в соответствии с Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка. Секретарь Правления при осуществлении указанной деятельности подчиняется и подотчетен Правлению.
- 5.2. Секретарь Правления избирается членами Правления большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, не входит в состав Правления и не участвует в голосовании Правления Банка.
- 5.3. Избрание Собранием нового состава Правления не влияет на полномочия Секретаря Правления, в связи с чем он сохраняет свои полномочия после такого избрания.
- 5.4. Кандидатуру Секретаря Правления вправе выдвигать члены Правления. Если предложенный кандидат является работником Банка, то его кандидатура должна быть согласована с Председателем Правления.
- 5.5. Правление вправе в любое время прекратить полномочия Секретаря Правления и избрать нового Секретаря Правления.
- 5.6. В случае временного отсутствия Секретаря Правления его функции временно выполняет работник Юридического управления Банка, определяемый Председателем Правления.
- 5.7. Секретарь Правления отвечает за подготовку заседаний Правления, оформление и хранение его документации, ведение переписки Правлением, входящей в его компетенцию. Секретарь Правления по поручению Председателя Правления, подготавливает и согласовывает с членами Правления предварительную повестку очередного заседания, оповещает его участников о рассматриваемых вопросах, месте, дате и времени заседания, обеспечивает своевременное представление материалов членам Правления и приглашенным лицам, присутствует на заседаниях Правления, отвечает за оформление принимаемых Правлением решений и обеспечивает учет их выполнения.
- 5.8. Секретарь Правления обязан ознакомить с поступившими материалами всех членов Правления не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до планируемой даты заседания. Материалы на бумажном носителе (в оригинале) передаются на рассмотрение Правлению. Уведомление членам Правления Банка о дате, месте и времени заседания, вопросах, выносимых на обсуждение Правления Банка или иные юридически значимые сообщения, направляются на адреса корпоративной электронной почты Банка. Члены Правления обязаны ежедневно (за исключением выходных и праздничных дней, а также иного периода отсутствия на работе) проверять поступление сообщений на их адреса корпоративной электронной почты Банка. Член Правления Банка считается уведомленным на следующий день после направления ему соответствующего уведомления. Член Правления Банка может быть уведомлен о заседании Правления 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 Правления.

- 5.9. Секретарь Правления имеет право запрашивать информацию и документы (включая информацию, составляющую коммерческую тайну Банка), необходимые для работы Правления, в том числе в соответствии с запросами членов Правления, у иных органов управления, должностных лиц и работников Банка. Указанные документы и информация должны быть предоставлены Секретарю Правления не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса.
- 5.10. Органы, должностные лица и работники Банка обязаны содействовать Секретарю Правления в осуществлении им его функций.
- 5.11. С Секретарем Правления может быть заключен трудовой или гражданско-правовой договор.
- 5.12. Затраты на обеспечение деятельности Секретаря Правления осуществляются за счет средств Банка.
- 5.13. В целях обеспечения эффективной работы Секретаря Правления в Банке в качестве отдельного структурного подразделения может быть создан аппарат Секретаря Правления, действующий в соответствии с Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка. Сотрудники аппарата Секретаря Правления являются работниками Банка. Секретарь Правления осуществляет руководство деятельностью аппарата Секретаря Правления.

6. Регламент, структура деятельности, порядок принятия и оформления решений

- 6.1. Заседания коллегиального исполнительного органа Банка созываются по инициативе и проводятся Председателем Правления (или лицом его замещающим) по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Председатель Правления (лицо его замещающее) обязан созвать внеочередное заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, любой из членов Совета директоров или Ревизор.
- 6.2. По решению Председателя Правления (лица его замещающего) на заседания Правления могут приглашаться руководители и иные сотрудники структурных подразделений Банка и его филиалов, не входящие в состав Правления, а также представители других организаций. Приглашенные лица не участвуют в голосовании.
- 6.3. Вопросы для рассмотрения на заседании Правления вносятся Председателем Правления (лицом его замещающим), членами Правления, Советом директоров, Ревизором, а также руководителями структурных подразделений Банка.
- 6.4. При необходимости решения могут быть приняты без совместного присутствия всех членов Правления 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 Правления (лица его замещающего).
- 6.5. При принятии вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.
- 6.6. Решения Правления принимаются большинством голосов, поданных "за" или "против" предлагаемого решения. При голосовании «против» член Правления должен обосновать причины своего возражения, которые отражаются в протоколе заседания. Член Правления, не согласный с принятым решением, вправе изложить свое особое мнение в письменном виде, которое приобщается к соответствующему решению.
- 6.7. В случае равенства голосов голос Председателя Правления (лица его замещающего) является решающим. При несогласии Председателя Правления (лица его замещающего) с решением, за которое проголосовало большинство членов Правления, Председатель Правления (лицо его замещающее) вправе принять иное решение, передав его на согласование в Совет директоров. Совет директоров может согласиться с таким решением (в этом случае указанное решение считается принятым) или не согласиться с ним (решение считается непринятым).
- 6.8. Подготовка предложений для рассмотрения на заседаниях Правления возлагается на соответствующие структурные подразделения Банка. Материалы к заседаниям Правления подготавливаются в соответствии с повесткой заседания, которые должны содержать проект решения Правления.
- 6.9. Материалы по выносимым на рассмотрение Правления вопросам, подписанные руководителями соответствующих подразделений, передаются Секретарю Правления в бумажном, а также электронном виде не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты проведения заседания Правления.
- 6.10. Председатель Правления (лицо его замещающее), а также, по его поручению, Секретарь Правления вправе запрашивать дополнительные материалы у структурных подразделений и филиалов Банка, которые необходимы для осуществления деятельности Правления.

7. Протокол заседания Правления

- 7.1. Решения коллегиального исполнительного органа Банка, принятые на заседании Правления, оформляются Секретарем Правления в виде протоколов, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после даты проведения заседаний Правления.
- 7.2. Протоколы заседания Правления должны иметь сквозную непрерывную нумерацию в рамках одного календарного года.
- 7.3. В протоколе заседания Правления указываются:

- полное 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 Правления, принявших участие в заседании, а в случае проведения заседания в очной форме - также приглашенных лиц, присутствовавших на заседании;
 - информация о наличии кворума на заседании;
 - повестка дня заседания;
 - вопросы, поставленные на голосование, и поименные итоги голосования по ним;
 - обобщенная передача докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании (в случае проведения заседания в очной форме);
 - принятые решения по вопросам повестки дня.
- 7.4. В случае необходимости решения могут быть приняты путем заочного голосования и последующего визирования проекта решения Правления голосовавшими членами Правления Банка, при условии обязательного участия в голосовании Председателя Правления Банка.
- 7.5. Протокол заседания коллегиального исполнительного органа Банка подписывается председательствующим на заседании Правления и Секретарем Правления в одном экземпляре. В случае, если председательствующий на заседании и (или) Секретарь Правления откажутся подписать протокол заседания Правления или по иным причинам не подпишут его в установленный срок, протокол заседания Правления может быть подписан вместо них всеми остальными голосовавшими членами Правления.
- 7.6. Верность копий и выписок из протоколов заседаний Правления удостоверяет Председатель Правления.
- 7.7. Решения, принятые Правлением, доводятся до сведения членов Правления путем объявления их на заседании (в случае, если подсчет голосов осуществляется на заседании) или путем направления Секретарем Правления удостоверенной подписью Председателя Правления (лицом его замещающим) и печатью Банка копии протоколов заседания Правления в течение 3 (Трех) дней со дня оформления протокола заседания Правления.
- 7.8. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения Председателя Правления (лица его замещающего) или в ином, определенном Правлением месте, известном и доступном для членов Правления и заинтересованных лиц. Хранение протоколов заседаний Правления организуется Секретарем заседания Правления.
- 7.9. Протоколы заседаний Правления должны быть доступны для ознакомления любому акционеру Банка, члену Совета директоров, Ревизору, Аудитору, членам Правления и Председателю Правления (лицу его замещающему). По требованию указанных лиц Секретарь Правления обязан предоставить им удостоверенные подписью Председателя Правления и печатью Банка копии протоколов заседаний Правления в течение 5 (Пяти) дней со дня предъявления ими об этом письменного требования.
- 7.10. Соответствующим структурным подразделениям Банка направляются выписки из протоколов в части решений, касающихся их деятельности. Выписки из протоколов подписываются Секретарем Правления. Выписки из протоколов заседаний Правления Банка с решениями по отдельным вопросам направляются:
- 7.10.1. В обязательном порядке не позднее, чем на второй рабочий день от даты заседания Правления Банка:
- руководителям структурных подразделений, выносивших соответствующие вопросы на рассмотрение Правления Банка;
 - соответствующим подразделениям, определенным в качестве исполнителей решений Правления Банка.
- 7.10.2. По отдельным запросам:
- членам Правления Банка;
 - Совету директоров, Ревизору, Аудитору и уполномоченным надзорным и контрольным органам или их представителям.
- 7.11. Материалы, представляемые на рассмотрение Правления, протоколы Правления и выписки из протоколов Правления относятся к сведениям ограниченного доступа и не подлежат свободному обращению и рассылке.
- 7.12. Решения Правления исполняются в установленные в протоколе сроки.

8. Права, обязанности и ответственность членов Правления

- 8.1. В рамках осуществления своей деятельности члены Правления имеют право:
- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующих полномочий;
 - получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;
 - занимать должности в Банке.
- 8.2. Правление Банка, по мнению большинства его членов, в случае наличия затруднений при принятии решений (равенства голосов, сложности и важности рассматриваемого вопроса и др.), вправе вынести соответствующее

- решение на согласование Совета директоров для последующего его одобрения в соответствии с установленными внутренними документами Банка порядком принятия решений.
- 8.3. Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.4. При реализации своих прав и исполнении обязанностей Председатель Правления и члены Правления 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 Правлением;
 - 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 наблюдательного и исполнительных органов управления общества и его участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов кредитной организации;
 - воздержаться от участия в принятии решений (в голосовании) о совершении Банком сделок или ряда взаимосвязанных сделок (в т.ч. по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдеров), при наличии любой заинтересованности в совершении такой сделки;
 - сообщать Председателю Правления обо всех обстоятельствах, способных повлиять на принятие членом Правления соответствующего решения (наличие заинтересованности в совершении сделки);
 - члены Правления обязаны сообщать Председателю Правления и Секретарю Правления о фактах владения ценными бумагами Банка и сделках, совершаемых ими с ценными бумагами Банка;
 - исполнять другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и настоящим Положением, должностной инструкцией.
- 8.5. Коллегиальный исполнительный орган Банка по необходимости, но не реже срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации, представляет Совету директоров отчет о результатах своей деятельности.
- 8.6. Председатель Правления, его заместитель, члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку¹, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
- 8.7. Председатель Правления и члены Правления не должны быть учредителями, или иным образом принимать участие в управлении коммерческими компаниями (иметь какую-либо заинтересованность), конкурирующими с Банком. Члены Правления также не вправе прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением. Согласно пункту 1.17 Устава Банка положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» о заинтересованности в совершении обществом сделки к Банку не применяются.
- 8.8. Председатель Правления и члены Правления 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.
- 8.9. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за выполнение указаний Совета директоров, включая реализацию стратегии управления рисками и капиталом, и создание эффективной системы внутреннего контроля, а также за строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, за создание корпоративной культуры.
- 8.10. Правление не позднее первого квартала каждого года обязано отчитываться перед Советом директоров за деятельность по управлению рисками и капиталом.
- 8.11. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления и членов Правления 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.

¹ Под должностью понимается выполнение на условиях заключенного трудового договора определенной трудовой функции по соответствующей должности, предусмотренной штатным расписанием с установлением соответствующего размера оплаты труда.

В случае нарушения Председателем Правления, членами Правления требований, предъявляемых к членам Правления, установленных Уставом, внутренними документами 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 Правления;
- предъявление в судебном порядке материальных требований о возмещении убытков, причиненных Банку или акционерам Банка;
- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в члены Правления в течение определенного срока.

8.12. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- причинение Банку действиями члена Правления существенных убытков;
- нанесение Банку ущерба в форме потери деловой репутации;
- совершение умышленного уголовного преступления в сфере экономической деятельности, в том числе против собственности и интересов Банка;
- 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 об акционерных обществах;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц, если это обстоятельство причинило ущерб Банку;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка;
- учреждение в период работы в Правлении хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком, если эти действия причинили существенный ущерб Банку.

8.13. Полномочия членов Правления могут быть прекращены и по другим основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

8.14. Полномочия члена Правления прекращаются:

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

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

9.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения все внутренние документы Банка в сфере регулирования деятельности исполнительных органов Банка действуют в части, не противоречащей Уставу и настоящему Положению, а прежнее Положение «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах Акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» утрачивает силу.

9.3. 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 до момента внесения изменений в настоящее Положение. В таком случае Банк руководствуется по соответствующим вопросам непосредственно законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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


ВрИО Председателя Правления



Т.М. Макий

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 9 (Девять) листов.

Председатель Совета директоров
АО АКБ «Алеф-Банк»


Ульянова Наталья Витальевна

