

УТВЕРЖДЕНО
Решением № 3 единственного акционера
АО АКБ «Алеф-Банк» от 19.05.2021
Компанией «Истлинк Ланкер ПЛС» (Eastlink Lanker PLC)

Директор Компании
EASTLINK LANKER PLC



М.П.

Д. КОРОТКОВ – КОГАНОВИЧ

Registered in the UK number 2760617

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

2021 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, отвечающий за разработку Стратегии Банка, определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль за деятельностью исполнительных органов, а также реализацию иных ключевых функций, установленных законодательством и Уставом.

«Собрание» - Общее собрание акционеров Банка - высший орган управления Банком.

«Правление» - коллегиальный исполнительный орган Банка, сформированный Собранием в целях обеспечения оперативного управления Банком. В своей деятельности Правление подотчетно Совету директоров и Собранию, осуществляет выполнение решений Собрания и Совета директоров.

«Председатель Правления» - единоличный исполнительный орган Банка, назначаемый (избираемый) решением Собрания для руководства всей текущей деятельностью Банка. Председатель Правления подотчетен Совету директоров и Собранию, без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками, выполняет функции председателя Правления и организует проведение заседаний Правления.

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

«Аудиторская организация или Аудитор» - коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов, осуществляющая независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой консолидированной финансовой отчетности Банка в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

«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 и коллегиальным исполнительным органом (Правление) Банка.
- 1.4. Функции единоличного исполнительного органа Банка осуществляет Председатель Правления, который назначается Собранием с учетом требований, установленных Банком России.
- 1.5. 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.
- 1.6. 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.
- 1.7. Исполнительные органы Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка для достижения Банком стратегических и иных целей, координацию работы подразделений Банка, а также обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров.
- 1.8. Исполнительные органы Банка действуют в интересах Банка и подотчетны Собранию и Совету директоров. В целях формирования у членов Совета директоров реальной картины о текущей деятельности Банка, исполнительные органы регулярно осуществляют взаимодействие с членами Совета директоров в рамках рабочих встреч, совещаний и собраний, на которых обсуждаются наиболее важные решения по вопросам деятельности Банка, при этом члены исполнительных органов могут открыто высказывать (представлять) различные мнения (позиции, предложения) в рамках обсуждения соответствующих вопросов.

- 1.9. Исполнительные органы Банка входят в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляют внутренний контроль в рамках своей компетенции.
- 1.10. 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. В состав исполнительных органов Банка могут входить только лица, кандидатуры которых предварительно согласованы Банком России в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку¹, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Указанное ограничение не применяется, если Банк и кредитные организации (иностраннй банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

- 2.3. 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.
- 2.4. Председатель Правления при согласовании его кандидатуры, назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.
- 2.5. Члены Правления при их назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям (включая временное исполнение должностных обязанностей) должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством. С целью обеспечения стабильной и эффективной деятельности Банка, минимизации соответствующих рисков и достижения планируемых результатов, при формировании состава исполнительных органов Банк исходит из подхода, обеспечивающего наличие в совокупности компетенции, опыта, навыков, знаний у членов исполнительных органов, достаточного для комплексного и компетентного рассмотрения вопросов, отнесенных к полномочиям исполнительных органов, с соблюдением следующих критериев:
- члены исполнительного органа обладают высокой репутационной составляющей, добросовестно выполняют свои обязанности и действуют в интересах Банка;
 - члены исполнительного органа понимают характер деятельности финансовой организации, содержания и организации технологических процессов, структуры потребителей финансовых услуг, деловых связей;
 - члены исполнительного органа обладают знаниями в области управления деятельностью финансовой организации, управления рисками, внутреннего контроля, аудита.
- 2.6. Дополнительные критерии отбора кандидатов в исполнительные органы Банка устанавливаются внутренними документами Банка.
- 2.7. В состав исполнительных органов (коллегиального или единоличного) Банка избираются лица, состоящие в трудовых отношениях с Банком на основе трудового договора, в котором определены права, обязанности и ответственность, а также условия материального обеспечения и поощрения.

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.

- 2.8. 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.
- 2.9. 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.
- 2.10. 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.
- 2.11. 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 трудового договора с Банком, также как и увольнение по любым основаниям с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении. При этом 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.
- 2.12. В отсутствие Председателя Правления Банка его функции выполняет Первый Заместитель Председателя Правления Банка или один из Заместителей Председателя Правления Банка, назначаемый временно исполняющим обязанности Председателя Правления приказом по Банку.
- 2.13. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка во время отсутствия Председателя Правления Банка обладает всеми правами и осуществляет обязанности Председателя Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 2.14. Члены Правления Банка, в т.ч. Председатель Правления должны прилагать все усилия для недопущения возникновения конфликта собственных интересов и интересов Банка, в том числе воздерживаться от совершения действий, способных привести к возникновению такого конфликта интересов.

3. Компетенция коллегиального исполнительного органа Банка

- 3.1. Правление обеспечивает оперативное управление Банком, в т.ч. вырабатывает политику, направленную на достижение стратегических и иных целей 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:
 - 3.2.1. Обеспечение подготовки проектов документов по стратегическому управлению Банка на утверждение Советом директоров и реализации принятых решений, в том числе:
 - организация разработки, рассмотрения и принятия решения о направлении на утверждение Совету директоров Стратегии Банка, финансового плана (бюджета) Банка, а также осуществление мониторинга их исполнения на основании регулярной отчетности и отчетов руководителей подразделений Банка, в том числе мониторинга изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.);
 - утверждение Плана реализации Стратегии Банка (бизнес-плана);
 - рассмотрение и представление не реже одного раза в год для принятия решения Советом директоров Банка отчета о ходе выполнения Стратегии Банка, об исполнении решений Собрания и Совета директоров Банка и предложения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной Стратегии Банка, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей Стратегии Банка на основании результатов мониторинга;
 - регулярное взаимодействие с Советом директоров и его комитетами в рамках участия представителей исполнительных органов в заседаниях Совета и взаимодействии с его членами по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;
 - вынесение на рассмотрение и утверждение Советом директоров Кодекса корпоративного управления, Кодекса профессиональной этики, Положения о корпоративной культуре на основании сформированных Советом директоров Банка миссии, целей, ценностей, положенных в основу корпоративной культуры;
 - обеспечение разработки и реализации мероприятий по улучшению репутационного капитала (имиджа) Банка;

- организация внедрения финансовых технологий, осуществление реализации проектов по автоматизации деятельности Банка, обеспечение создания современной инфраструктуры поддержания деятельности Банка с учетом оценки Советом директоров влияния на бизнес Банка новых информационных технологий (IT), а также степени существенности для Банка рисков, связанных с киберугрозами.

3.2.2. Обеспечение реализации полномочий Совета директоров Банка по контролю за текущей деятельностью исполнительных органов, в том числе:

- регулярно в соответствии с установленным Советом директоров механизмом оценки деятельности исполнительных органов, но не реже одного раза в полугодие вынесение на рассмотрение Совета директоров отчета о финансово-хозяйственной деятельности, о выполнении ключевых показателей эффективности деятельности, об исполнении поручений Совета директоров;

- рассмотрение и принятие решения по отчетам руководителей структурных подразделений Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности Банка;

- вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов об участии и прекращении участия Банка в других организациях.

3.2.3. Обеспечение функционирования и совершенствования системы управления рисками, внутреннего контроля, в том числе:

- обеспечение реализации Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе обеспечение соблюдения размера риск-аппетита и значимых рисков в пределах установленного приемлемого для Банка уровня;

- 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 (далее – ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом, организация процесса управления рисками в Банке, определение состава подразделений (должностных лиц), ответственных за управление отдельными видами рисков, рассмотрение и одобрение отчетов об оценке соблюдения риск-аппетита для последующего представления Совету директоров;

- не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- утверждение лимитов и сигнальных значений по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности), по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка, осуществление контроля за их соблюдением;

- утверждение лимитной ведомости по кредитным требованиям Банка к контрагентам (группе связанных контрагентов) и лимитной ведомости по риску концентрации;

- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- взаимодействие с руководителем Службы по управлению банковскими рисками;

- рассмотрение и одобрение для последующего представления Совету директоров отчетов, подготавливаемых в рамках ВПОДК;

- принятие решений по текущей деятельности и в ходе формирования Стратегии Банка с учетом отчетов по ВПОДК и результатов внутренних аудиторских проверок;

- принятие мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК;

- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемами принятых рисков, в том числе на основе отчетов Службы по управлению банковскими рисками;

- обеспечение функционирования системы внутреннего контроля;

- установление ответственности за выполнение решений Собрания и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- принятие решений по устранению нарушений законодательства Российской Федерации и недостатков, выявленных в деятельности Банка, совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками и обеспечение исполнения поручений Совета директоров по этим вопросам;

- создание систем контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- рассмотрение заключений о состоянии учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке, отчетов руководителей филиалов (представительств) и внутренних структурных подразделений по устранению нарушений законодательства и недостатков, выявленных в их деятельности;

- осуществление контроля за соблюдением подразделениями Банка законодательства, в том числе на основании отчетов Комплаенс-директора и Контролера;
- рассмотрение отчетов Комплаенс-директора, других подразделений Банка по организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- вынесение на рассмотрение и утверждение Советом директоров плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и плана обеспечения непрерывности деятельности Банка;
- 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;
- 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 сделок, в случае их вынесения на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления, членами Правления;
- 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 сверх установленного лимита кредитования, или пролонгации;

3.2.4. Обеспечение функционирования системы корпоративного управления и внедрение лучших практик корпоративного управления в Банке, в частности:

- вынесение на рассмотрение Совета директоров ключевых внутренних документов и политик (дивидендная политика, антикоррупционная политика, информационная политика, политика по управлению конфликтом интересов и т.д.), предложений по пересмотру указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- организация выполнения решений Собрания и Совета директоров и исполнение поручений Совета директоров по подготовке документов к Собранию и заседаниям Совета директоров, в том числе годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- предварительное обсуждение вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета директоров), подлежащих рассмотрению Собранием или Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов;
- осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Собрания и Совета директоров;
- вынесение на рассмотрение Совета директоров кадровой политики и политики по вознаграждению (порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат исполнительному руководству и иным руководителям (работникам), принимающим решения, которые могут повлиять на принятие рисков, соблюдение финансовой организацией установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России обязательных нормативов и требований, защиту интересов заинтересованных сторон), работникам подразделений (работникам), осуществляющих внутренний контроль и работникам подразделений, осуществляющих управление рисками;
- формирование и координирование работы постоянно или временно действующих тематических рабочих коллегиальных органов Банка и его филиалов, в том числе комиссий, комитетов, изменение их персонального состава и численности, назначение председателей и избрание новых составов соответствующих рабочих коллегиальных органов, а также утверждение положений о них, содержащих определение их функций;
- организация и проведение в установленном порядке работы по совершенствованию сети филиалов (представительств) и внутренних структурных подразделений Банка (его филиалов);
- вынесение на рассмотрение и одобрение Советом директоров предложений по совершенствованию процедур подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и оценки их эффективности;
- осуществление взаимодействия Банка с органами регулирования и надзора, ключевыми партнерами, потребителями финансовых услуг и другими заинтересованными лицами;
- определение порядка взаимодействия Банка с филиалами (представительствами), дочерними обществами, а также иными организациями, на которые Банк может оказывать влияние, в том числе: назначение лиц, представляющих его на общих собраниях организаций, и выдача им инструкций по голосованию; выдвижение кандидатур в органы управления юридических лиц, акционером (участником) которых является Банк;
- утверждение правил внутреннего трудового распорядка;
- утверждение внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений, согласование условий материального вознаграждения и основных условия трудовых договоров с руководителями среднего звена, а также рассмотрение и принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений;
- утверждение Положений, Инструкций, Методик, Политик (за исключением Учетной политики), Стандартов по вопросам, отнесенным Уставом к компетенции Правления, регулирующих текущую деятельность Банка, кроме

внутренних документов, установленных для утверждения Общим собранием акционеров, Советом директоров и Председателем Правления Банка;

- осуществление исполнительно-распорядительных функций, в том числе координация работы служб и подразделений Банка;

- принятие решений по вопросам совершения сделок с имуществом Банка, стоимость которого превышает 1 000 000 рублей.

3.2.5 Решение иных вопросов деятельности Банка, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции Правления Банка.

3.3. В рамках существующей компетенции коллегиального исполнительного органа Правление также принимает решения о заключении хозяйственных договоров, совершении хозяйственных сделок, цена которых превышает 1 000 000 рублей, в соответствии с внутренними документами Банка о порядке осуществления закупок.

3.4. В своей деятельности Правление оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также стремится исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков Правление инициирует своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка.

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 руководит всей текущей деятельностью Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, издает приказы и 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. Помимо перечисленной компетенции единоличного исполнительного органа Банка, Председатель Правления также:
 - 4.3.1. организует выполнение Стратегии Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, решений Собрания и Совета директоров;
 - 4.3.2. организует подготовку годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предложений по распределению прибыли Банка;
 - 4.3.3. распределяет обязанности между своими заместителями;
 - 4.3.4. утверждает методические рекомендации, правила, регламенты, типовые формы внутренних документов Банка, иные внутренние документы, необходимые для осуществления банковской и иной, не запрещенной законом, деятельности, относящиеся к вопросам, отнесенным Уставом к компетенции Председателя Правления;
 - 4.3.5. открывает в кредитных организациях корреспондентские и другие счета Банка, заключает договоры и совершает сделки от имени Банка;
 - 4.3.6. выдает доверенности (в т.ч. с правом передоверия) на право представительства от имени Банка;
 - 4.3.7. утверждает кандидатов на должности руководителей филиалов (представительств) и главных бухгалтеров филиалов Банка, рассматривает предложения о поощрении работников Банка;
 - 4.3.8. утверждает процедуры управления рисками и капиталом Банка и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
 - 4.3.9. не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
 - 4.3.10. рассматривает информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
 - 4.3.11. рассматривает и одобряет для последующего представления Совету директоров отчеты, подготавливаемые в рамках ВПОДК;
 - 4.3.12. принимает решения по текущей деятельности и в ходе формирования Стратегии Банка с учетом отчетов по ВПОДК и результатов внутренних аудиторских проверок;

- 4.3.13. принимает меры по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК;
 - 4.3.14. осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемами принятых рисков, в том числе на основе отчетов Службы по управлению банковскими рисками;
 - 4.3.15. во взаимодействии с коллегиальным исполнительным органом и руководителями структурных подразделений обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями и эффективное осуществление внутреннего контроля в соответствии с утвержденными Советом директоров требованиями к его организации и осуществлению;
 - 4.3.16. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
 - 4.3.17. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - 4.3.18. обеспечивает выполнение руководителем службы внутреннего контроля (Комплаенс-директором), Контролером функций, определенных Положением «О COMPLAENS-ДИРЕКТОРЕ», Положением о Контролере, без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не осуществляющих функции внутреннего контроля;
 - 4.3.19. рассматривает рекомендации и иную информацию, предоставленную COMPLAENS-ДИРЕКТОРОМ в рамках своей компетенции;
 - 4.3.20. рассматривает заключения и иные документы, подготовленные подразделениями (должностными лицами), ответственными за внутренний контроль, управление рисками в Банке, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций, в том числе с учетом результатов внутренних аудиторских проверок;
 - 4.3.21. осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
 - 4.3.22. заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры со своими заместителями, руководителями филиалов, представительств Банка и иными работниками, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и Уставом;
 - 4.3.23. осуществляет от имени Банка права и обязанности учредителя, акционера, участника юридических лиц, в которых участвует Банк;
 - 4.3.24. определяет цели и задачи структурных подразделений и нижестоящих руководителей, утверждает положения о структурных подразделениях Банка, должностные инструкции для всех категорий работников Банка (за исключением случаев, когда деятельность структурного подразделения подотчетна иному органу управления);
 - 4.3.25. организует бухгалтерский учет и хранение документов бухгалтерского учета, а также составление и представление отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает Учетную политику Банка;
 - 4.3.26. подписывает (утверждает) отчетность Банка;
 - 4.3.27. определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
 - 4.3.28. распределяет ресурсы Банка (материальные, финансовые, кадровые, информационные и другие);
 - 4.3.29. анализирует сведения (материалы), необходимые для принятия управленческих решений, и принимает их;
 - 4.3.30. осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка, организует работу коллегиального исполнительного органа, распределяет обязанности между его членами, председательствует на заседаниях коллегиального исполнительного органа, подписывает протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа, подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
 - 4.3.31. осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координацию работы служб и подразделений Банка;
 - 4.3.32. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные действующим законодательством, Уставом Банка, Положением «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк» и настоящим Положением к компетенции иных органов управления.
- 4.4. В своей деятельности Председатель Правления оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также стремится исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков Председатель Правления инициирует своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка.

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 заблаговременно ознакомить с поступившими материалами всех членов Правления. 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 неделю. Председатель Правления (лицо его замещающее) вправе созывать внеочередные заседания Правления для решения вопросов, требующих оперативного решения. Председатель Правления (лицо его замещающее) обязан созвать внеочередное заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления или любой из членов Совета директоров.
- 6.2. Заседания Правления могут проводиться как в очной форме (при совместном непосредственном присутствии на таком заседании членов Правления), так и в заочной форме.
- 6.3. Кворумом для проведения заседания Правления является присутствие на нем более половины количества членов Правления, избранных в его состав.

- 6.4. При принятии решений на заседании и в форме заочного голосования члены Правления Банка могут использовать специальное программное обеспечение для электронного голосования.
- 6.5. Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии обязательного участия в голосовании Председателя Правления Банка (лица его замещающего), а также с учетом участия в голосовании не менее половины от общего числа избранных членов Правления.
- 6.6. При проведении заочного голосования вместе с материалами по вопросам, требующим решения Правления, Секретарь Правления направляет членам Правления проекты решений, в которых указываются варианты голосования – «за», «против», «воздержался». На основании возвращенных членами Правления проектов решений Секретарь Правления составляет протокол заочного голосования, в котором отражаются результаты голосования по каждому из вопросов.
- 6.7. По решению Председателя Правления (лица его замещающего) на заседания Правления могут приглашаться руководители и иные сотрудники структурных подразделений Банка и его филиалов, должностные лица, не входящие в состав Правления, а также представители других организаций. На заседаниях Правления в качестве наблюдателей могут присутствовать члены Совета директоров Банка. Приглашенные лица не участвуют в голосовании. Руководителям ответственных и иных заинтересованных структурных подразделений, а также работникам Банка, приглашенным на заседание Правления, направляются только те материалы, которые относятся к вопросам, связанным с деятельностью данных подразделений и работников Банка. Член Правления, не имеющий возможность принять участие в заседании Правления, уведомляет об этом Секретаря Правления с объяснением причин своего отсутствия.
- 6.8. Вопросы для рассмотрения на заседании Правления вносятся Председателем Правления (лицом его замещающим), членами Правления, Советом директоров, а также руководителями структурных подразделений и должностными лицами Банка.
- 6.9. 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).
- 6.10. 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.
- 6.11. Решение Правления считается принятым, если за него проголосовало более половины избранных в его состав членов Правления. 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.
- 6.12. 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).
- 6.13. Подготовка предложений для рассмотрения на заседаниях Правления возлагается на соответствующие структурные подразделения и должностных лиц Банка. Материалы к заседаниям Правления подготавливаются в соответствии с повесткой заседания, которые должны содержать проект решения Правления. Представляемые материалы должны быть краткими, но, вместе с тем, содержать всесторонний анализ вопросов, выносимых на рассмотрение Правления. При вынесении на рассмотрение вопроса, связанного с принятием решения о проведении банковских операций и сделок, а также в иных необходимых случаях, материалы должны содержать экономически обоснованные выводы с приведением необходимых расчетов. Объем материалов, как правило, не должен превышать 3 машинописных страницы, за исключением материалов, связанных с банковской и финансовой отчетностью, и проектов внутренних нормативных документов Банка.
- 6.14. Материалы по выносимым на рассмотрение Правления вопросам, подписанные руководителями соответствующих подразделений, в бумажном виде или в электронном виде передаются Секретарю Правления не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты проведения заседания Правления.
- 6.15. Наряду с ведением протоколов заседаний, Секретарь Правления вправе с разрешения Председателя Правления (лица его замещающего), осуществлять аудио и (или) видеозапись заседания Правления.
- 6.16. Председатель Правления (лицо его замещающее), а также, по его поручению, Секретарь Правления вправе запрашивать дополнительные материалы у структурных подразделений, должностных лиц 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 и должно производиться резервное копирование протоколов заседаний в целях устранения риска их утраты.
- 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 итоги голосования по ним (если члены Правления не пришли к единогласному решению по вопросу, то отражать позицию ("за", "против", "воздержался") каждого из участвовавших в голосовании с указанием его фамилии и инициалов, а также обосновывающие причины возражения участника заседания при голосовании «против» предлагаемого решения);
 - обобщенная передача докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании (в случае проведения заседания в очной форме);
 - принятые решения по вопросам повестки дня.
- 7.4. Протокол заседания коллегиального исполнительного органа Банка подписывается председательствующим на заседании Правления и Секретарем Правления в одном экземпляре.
- 7.5. 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).
- 7.8. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения Председателя Правления или в ином, определенном Правлением месте, известном и доступном для членов Правления и заинтересованных лиц. Хранение протоколов заседаний Правления организуется Секретарем Правления.
- 7.9. Протоколы заседаний Правления должны быть доступны для ознакомления любому акционеру Банка, члену Совета директоров, Аудиторской организации, 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/лицам, определенным в качестве исполнителей решений Правления Банка, направляются выписки из протоколов в части, указанного в решении поручения. Выписки из протоколов подписываются Секретарем Правления. Выписки из протоколов заседаний Правления Банка с решениями по отдельным вопросам, касающимся их деятельности, направляются по запросам:
- руководителям структурных подразделений и должностным лицам, выносившим соответствующие вопросы на рассмотрение Правления Банка;
 - членам Правления Банка;
 - Совету директоров, Аудиторской организации 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, у работников и 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 установленным 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 Банка;
 - 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 и члены Правления несут ответственность перед Банком и акционерами Банка за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием). При этом не наступает ответственность лиц, не принимавших участия в голосовании, или голосовавших против решения, которое повлекло причинение убытков Банку или акционерам Банка.
- 8.7. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за выполнение указаний Совета директоров, включая реализацию стратегии Банка, стратегии управления рисками и капиталом, и создание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, а также за строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, за создание корпоративной культуры. Председатель Правления несет ответственность за работу Банка в целом, а также за поддержание конструктивных взаимоотношений с другими хозяйствующими субъектами и органами государственной власти и управления, которые тем или иным образом влияют на текущую деятельность и финансовое состояние Банка.
- 8.8. Правление не позднее первого квартала каждого года обязано отчитываться перед Советом директоров за деятельность по управлению рисками и капиталом.
- 8.9. 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. 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.
- 8.10. 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.
- 8.11. Полномочия членов Правления могут быть прекращены и по другим основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.12. 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.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
на 12 (двенадцати) листах

Председатель Совета директоров
АО АКБ «Алеф-Банк»


Н.В.Ульянова

_____ 2021 г.

