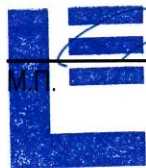


УТВЕРЖДЕНО
Решением № 3 единственного акционера
АО АКБ «Алеф-Банк» от 19.05.2021
Компанией «Истлинк Ланкер ПЛС» (Eastlink Lanker PLC)

Директор Компании

EASTLINK LANKER PLC



Д. КОРОТКОВ – КОГАНОВИЧ

Registered in the UK number 2760617

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

2021 г.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

«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.

«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.

«Корпоративный секретарь» - работник Банка, обеспечивающий эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.

«Аудиторская организация, 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»).

«Ключевой управленческий персонал» - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление, контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и Устава Банка, является внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Совета директоров и определяющим процедуру формирования, статус, численность, состав, права и обязанности, полномочия и ответственность членов Совета директоров, порядок созыва, проведения заседаний, принятия и оформления решений, возможность материального поощрения, вопросы взаимодействия с другими органами управления Банка.
- 1.2. Совет директоров является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Собрания.
- 1.3. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с законодательством и Уставом.
- 1.4. При осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка, а также Кодексом корпоративного управления АО АКБ «Алеф-Банк».
- 1.5. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Положением, в своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка, решениями Собрания и Совета директоров.
- 1.6. Количественный состав Совета директоров определяется Уставом и составляет не менее 5 (пяти) членов. Сведения о численном составе Совета директоров Банка могут быть установлены решением Собрания.
- 1.7. В случае если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, то Совет директоров Банка обязан принять решение о созыве и необходимости проведения внеочередного Собрания для избрания нового состава Совета директоров Банка.
- 1.8. Решения Совета директоров по вопросам его компетенции обязательны для всех органов, должностных лиц и работников Банка, в том числе для Председателя Правления, членов Правления и Корпоративного секретаря.
- 1.9. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, иметь безупречную деловую и личную репутацию, обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми

для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций. Председатель Правления Банка организует систему контроля за соответствием членом Совета директоров упомянутым требованиям (в том числе в части сведений о наличии (отсутствии) судимости и (или) дисквалификации).

1.10. Член Совета директоров осуществляет в отношении себя мониторинг соответствия требованиям к квалификации, опыту, деловой репутации, установленные действующим законодательством Российской Федерации. В случае появления обстоятельств или выявления фактов несоответствия такой член Совета директоров должен не позднее 2 (Двух) дней со дня, когда ему стали известны факты его несоответствия требованиям к квалификации, опыту, деловой репутации, установленные действующим законодательством Российской Федерации, проинформировать об этом в письменном виде Банк.

1.11. В случае если Банком получены сведения (самостоятельно выявлены факты), предположительно свидетельствующие о несоответствии квалификации и (или) деловой репутации члена Совета директоров, то Председатель Совета директоров незамедлительно (в срок не более одних суток с момента получения таких сведений) инициирует проведение заседания Совета директоров с целью проверки и установления такого несоответствия. В случае подтверждения факта несоответствия члена Совета директоров требованиям, установленным к деловой репутации и квалификации, Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомляет Банк России об этом (с указанием соответствующих фактов), а также о принятых Банком мерах по прекращению полномочий указанного лица.

2. ПРОГРАММА ВВЕДЕНИЯ В ДОЛЖНОСТЬ

2.1. В целях обеспечения эффективной деятельности Совета директоров, совершенствования практики корпоративного управления Банком реализуется Программа введения в должность новых членом Совета директоров.

2.2. Целью Программы введения в должность новых членом Совета директоров является максимально быстро, комфортно и эффективно ознакомить впервые избранных членом Совета директоров с ключевыми аспектами деятельности Банка и принятых в нем практиках корпоративного управления, корпоративной культуры.

2.3. Основные этапы и элементы Программы введения в должность новых членом Совета директоров регламентируются положениями Политики обеспечения преемственности членом Совета директоров.

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

3.1. Компетенция Совета директоров определена законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.2. В своей деятельности Совет директоров оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, при принятии решений учитывает результаты внутренних аудиторских проверок по соответствующим вопросам повестки заседаний, 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 подвергавшихся контролю ранее банковских рисков Совет директоров обеспечивает своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка.

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

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

3.4. Член Совета директоров вправе письменно запрашивать необходимые ему для осуществления деятельности члена Совета директоров документы и информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, как непосредственно у Председателя Правления, так и через Корпоративного секретаря. Наличие в затребованных членом Совета директоров Банка документах конфиденциальной информации, в том числе составляющей коммерческую тайну, не может препятствовать их предоставлению. Член Совета директоров, которому предоставляется указанная информация, обязан сохранять ее конфиденциальность.

3.5. Указанные в п. 3.4 настоящего Положения документы и информация должны быть предоставлены члену Совета директоров не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса. Такой запрос должен быть направлен по почте, факсу, электронной почте или вручен под расписку. В случае обращения члена Совета директоров с запросом через Корпоративного секретаря последний обязан обратиться с аналогичным запросом к соответствующему лицу в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса члена Совета директоров и передать члену Совета

директоров полученные по запросу информацию и документы в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня их получения.

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

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

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

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

3.9 В целях соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации члены Совета директоров, а также кандидаты на указанные должности обязаны предоставлять Банку информацию и документы, предусмотренные нормативно-правовыми актами Банка России, включая информацию об анкетных данных, адресе для корреспонденции, номере телефона, адресе электронной почты, об аффилированных лицах, о соответствии деловой репутации, о квалификации и опыте работы, о трудовой деятельности, в том числе членстве в органах управления иных организаций, об изменении указанных сведений в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также предоставить документы, подлежащие направлению в Банк России.

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

3.11 Члены Совета директоров обязаны незамедлительно уведомить Совет директоров Банка о совмещении деятельности в качестве члена совета директоров в другой(их) организации(ях), а независимый директор о возникновении обстоятельств, способных повлиять на его независимость.

3.12 Члены Совета Директоров Банка должны прилагать все усилия для недопущения возникновения конфликта собственных интересов и интересов Банка, руководствуясь Политикой по управлению конфликтом интересов, в том числе воздерживаться от совершения действий, способных привести к возникновению такого конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о возможном конфликте интересов.

3.13 Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком и акционерами Банка за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом не наступает ответственность лиц, не принимавших участия в голосовании или голосовавших против решения, которое повлекло причинение убытков Банку или акционеру Банка.

3.14 Члены Совета директоров также несут ответственность за невыполнение решений Собрания.

3.15 При определении оснований и размера ответственности Председателя и членов Совета директоров Банка принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае, если в соответствии с положениями пунктов 3.13-3.14 настоящего Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

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

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

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

- причинение Банку действиями члена Совета директоров существенных убытков;

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

4. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

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

4.3. Члены Совета директоров могут принимать участие в работе не более чем двух тематических комитетов Совета директоров.

5. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ПОЛНОМОЧИЙ

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9. Полномочия члена Совета директоров прекращаются:

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

6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

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

6.3. Председатель Совета директоров:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров;

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

6.4. На период временного отсутствия Председателя Совета директоров (по причине отпуска, временной нетрудоспособности и т.д.), лицом, временно замещающим Председателя Совета директоров и председательствующим на заседаниях Совета директоров, может быть избран один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

В случае отсутствия (по объективным причинам непрерывно более 3 месяцев не может выполнять свои обязанности) Председателя Совета директоров, его функции временно осуществляет другой член Совета директоров, избираемый из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (то есть количественного состава Совета директоров), который в таком случае пользуется на период временного избрания правами и несет обязанности Председателя Совета директоров. Исполняющим обязанности Председателя Совета директоров не может быть избран член Совета директоров, одновременно являющийся Председателем Правления.

7. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

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

Корпоративный секретарь подчиняется и подотчетен Совету директоров.

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

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

7.4. Кандидатуру Корпоративного секретаря вправе выдвигать члены Совета директоров.

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

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

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

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

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

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

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

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

7.12. Корпоративный секретарь осуществляет руководство деятельностью аппарата Корпоративного секретаря.

7.13. Корпоративный секретарь осуществляет прием требований о созыве заседаний Совета директоров и документов, необходимых для формирования повестки дня и подготовки заседаний Совета директоров:

- формирует повестки дня заседаний Совета директоров и представляет их на утверждение Председателю Совета директоров;
- сообщает заблаговременно членам Совета директоров о дате и времени предполагаемого проведения заседаний Совета директоров путем направления уведомления о проведении заседания, утвержденной повестки дня заседания, документов и материалов к рассмотрению, а также бюллетеней для голосования в случае проведения заседания путем заочного голосования;
- осуществляет прием заполненных членами Совета директоров бюллетеней для голосования и подводит итоги голосования по вопросам, решения по которым принимаются путем заочного голосования;
- направляет в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Положения, информацию членам Совета директоров о наличии решений тематических комитетов при Совете директоров и (или) заключений независимых директоров;
- ведет протоколы очных заседаний Совета директоров, осуществляет подготовку заседаний и последующее оформление результатов в виде протоколов заседаний, проводимых путем заочного голосования, и представляет их на подпись Председателю Совета директоров или иному лицу, председательствующему на заседании (совместно с доказательствами участия и результатами голосования членами Совета директоров);
- осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Положением, иными внутренними документами и поручениями Председателя Совета директоров.

8. РЕГЛАМЕНТ, СТРУКТУРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ РЕШЕНИЙ

8.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, в соответствии с утвержденным Советом директоров планом-графиком своей работы. План-график работы Совета директоров должен содержать перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях. Внеплановые заседания Совета директоров проводятся по инициативе Председателя Совета директоров или лица, его замещающего. Председатель Совета директоров обязан созвать заседание Совета директоров, если этого требуют любой из членов Совета директоров, Аудиторская организация или исполнительный орган Банка. Заседания Совета директоров могут проводиться как в очной форме (при совместном непосредственном присутствии на таком заседании членов Совета директоров), так и в заочной форме (при участии в заседании членов Совета директоров, посредством дистанционного голосования и направления Корпоративному секретарю бюллетеня для голосования, в том числе, но не ограничиваясь средствами корпоративной электронной почты, либо курьером, позволяющими достоверно установить, что направление бюллетеня осуществляется непосредственно таким лицом).

8.2. Уведомление членам Совета директоров о дате, месте и времени проведения заседания, вопросах, выносимых на обсуждение Совета директоров или иные юридически значимые сообщения, направляются в письменной форме посредством корпоративной электронной почты в срок не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до назначенной даты заседания на адреса электронной почты членов Совета директоров.

По решению Председателя Совета директоров, указанный выше срок направления уведомления может быть сокращен. При этом, срок уведомления в любом случае должен обеспечивать возможность подготовки членов Совета директоров Банка к проведению заседания Совета директоров.

8.3. Члены Совета директоров обязаны по возможности ежедневно (за исключением выходных и праздничных дней) проверять поступление сообщений на их адреса электронной почты. Член Совета директоров считается уведомленным на следующий рабочий день после направления ему соответствующего уведомления.

8.4. Уведомление о проведении заседания Совета директоров также может направляться членам Совета директоров в порядке, обеспечивающем его оперативное получение и являющимся наиболее приемлемым для членов Совета директоров, включая, но не ограничиваясь: почтовой связью заказным письмом, вручением под роспись, телефонограммой по телефону, факсу, Skype, через мессенджер, отправлением SMS и иными средствами, который позволяет удостовериться в получении уведомления таким членом Совета директоров.

Переданные и полученные вышеуказанным способом документы признаются юридически действительно полученными, в том числе и без последующего подтверждения оригиналами.

8.5. По решению Совета директоров на заседания Совета директоров могут приглашаться члены исполнительных органов Банка, Аудиторская организация при рассмотрении вопросов, связанных с проведением внешнего аудита, работники Банка, а также иные лица. Приглашенные лица могут участвовать в заседаниях с правом выражать свое мнение, но не участвуют в голосовании.

8.6. Форма проведения заседания Совета директоров определяется исходя из срочности и значимости для Банка выносимых на рассмотрение вопросов. Приоритетной формой проведения заседаний Совета директоров является очная форма.

8.7. К числу наиболее важных вопросов, которые решаются на заседаниях, проводимых в очной форме, относятся:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и Стратегии Банка;
- созыв годового Собрания и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного Собрания;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;

- приостановление полномочий единоличного исполнительного органа Банка и назначение временного единоличного исполнительного органа;
- вынесение на рассмотрение Собрания вопросов о реорганизации (в т.ч. определение коэффициента конвертации акций Банка) или ликвидации Банка;
- одобрение существенных сделок Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
- вынесение на рассмотрение Собрания вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему;
- рассмотрение существенных аспектов деятельности подконтрольных Банку юридических лиц;
- вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения;
- рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период (квартал, полугодие, год);
- рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров и Ключевого управленческого персонала;
- принятие решения о вознаграждении Ключевого управленческого персонала;
- рассмотрение политики управления рисками;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение Комплаенс политики;
- утверждение Положения о системе внутреннего контроля;
- утверждение антикоррупционной политики, политики управления конфликтом интересов, информационной политики;
- утверждение дивидендной политики Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита.

8.8. Члены Совета директоров должны иметь возможность заранее ознакомиться с Планом-графиком работы Совета директоров. Решение тематических комитетов Совета директоров и (или) заключения независимых членов Совета директоров по отдельным вопросам должны быть предоставлены для ознакомления членам Совета директоров заблаговременно, путем направления посредством корпоративной электронной почты Корпоративного секретаря Совета директоров не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты соответствующего заседания или размещения такой информации на корпоративном портале Банка в разделе взаимодействия членов Совета директоров. Указанный срок может быть изменен по решению Председателя Совета директоров.

8.9. При проведении заседаний Совета директоров в очной форме голосование членов Совета директоров может реализовываться в устном порядке, путем выражения своего решения по каждому варианту голосования поднятием рук, а также путем заполнения опросных листов, в которых фиксируется волеизъявление каждого члена Совета директоров. Особое мнение члена Совета директоров по вопросам повестки дня, может быть выражено в устном или письменном порядке, которое фиксируется Корпоративным секретарем в протоколе заседания Совета директоров. Член Совета директоров, не имеющий возможность принять участие в заседании Совета директоров, уведомляет об этом Корпоративного секретаря Совета директоров с объяснением причин своего отсутствия, а также вправе направить свою позицию по вопросам повестки дня, одним из способов, указанных в п. 8.4. настоящего Положения, в разумный срок, но не позднее 1 (Одного) дня до проведения заседания Совета директоров.

8.10. Для определения наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение и результат его голосования по вопросам повестки дня заседания члена Совета директоров, отсутствующего на заседании. Соответствующее письменное мнение члена Совета директоров может быть направлено вместе с уведомлением о невозможности принять участие в заседании Корпоративному секретарю Совета директоров посредством корпоративной почты или иным образом, обеспечивающим надлежащую идентификацию направившего его лица и его оперативное направление и получение. Письменное мнение члена Совета директоров хранится совместно с протоколом заседания Совета директоров.

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

8.12. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием. Вопросы для рассмотрения Советом директоров в заочной форме могут инициироваться в порядке, предусмотренном настоящим Положением. Решение о рассмотрении вопросов заочным путем и дате окончания приема бюллетеней для голосования принимает Председатель Совета директоров. Для принятия решения в форме заочного голосования Корпоративный секретарь Совета директоров оформляет персональные бюллетени для голосования.

Уведомление о проведении заседания Совета директоров в форме заочного голосования, дате окончания срока приема бюллетеней для голосования, вместе с персональными бюллетенями для голосования и материалами по вопросам, выносимым на заочное голосование, направляются Корпоративным секретарем Совета директоров каждому члену Совета директоров по корпоративной электронной почте или в ином порядке, установленном п. 8.4. настоящего Положения, в срок не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования. В некоторых случаях по решению Председателя Совета директоров, указанный выше срок направления

уведомления может быть сокращен.

8.13. В бюллетене для проведения заочного голосования Совета директоров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- форма проведения заседания Совета директоров (заочное голосование);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется

данным бюллетенем;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "За", "Против" или "Воздержался". Реализация членом Совета директоров своего голоса в форме «Воздержался» по вопросам, рассматриваемым на заседании Совета директоров, допустима, если имеется конфликт интересов такого лица, участвующего в голосовании. В остальных случаях реализация членом Совета директоров своего голоса должна осуществляться в форме: "За" или "Против".

8.14. Заочное голосование (бюллетенями) проводится путем обмена документами посредством защищенных каналов электронной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение либо путем направления курьером (нарочным) Корпоративному секретарю Совета директоров заполненных и подписанных бюллетеней.

Корпоративный секретарь Совета директоров осуществляет учет всех поступивших от членов Совета директоров бюллетеней в электронном виде. Датой принятия решения в случае рассмотрения вопроса заочным голосованием считается дата окончания приема бюллетеней для голосования и подведения итогов голосования.

При определении результатов заочного голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в бюллетене для голосования отмечен только один из возможных вариантов голосования. В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Принявшими участие в голосовании считаются члены Совета директоров Банка, чьи подписанные бюллетени для голосования получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования. Бюллетени, подписанные членами Совета директоров, подлежат хранению вместе с протоколами заседания Совета директоров в сроки и порядке, определенном настоящим Положением.

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

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

8.17. На заседаниях Совета директоров председательствует Председатель Совета директоров или лицо его замещающее.

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

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

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

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

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

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

данному вопросу.

8.24. Заседание Совета директоров включает в себя следующие стадии:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.33. Член Совета директоров вправе голосовать по любому вопросу повестки дня заседания в любое время с момента открытия заседания до момента начала подсчета голосов (если подсчет голосов и оглашение итогов голосования осуществляются на заседании) или до момента закрытия заседания (если подсчет голосов и оглашение итогов голосования не осуществляются на заседании).

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

9. ПРИНЯТИЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ РЕШЕНИЙ И ВСТУПЛЕНИЕ ИХ В СИЛУ

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

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

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

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

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

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

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

решении.

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

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

10. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

10.2. В протоколе заседания Совета директоров указываются:

- сокращенное фирменное наименование Банка;
- форма проведения заседания (очная или заочная);
- дата, место и время проведения заседания (в случае проведения заседания в очной форме);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования и подведения итогов голосования (в случае проведения заседания в заочной форме);
- Ф.И.О. членов Совета директоров, принявших участие в заседании, а в случае проведения заседания в очной форме перечисляются также все приглашенные лица, присутствовавшие на заседании;
- информация о наличии кворума на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- обобщенная передача докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании (в случае проведения заседания в очной форме);
- принятые решения по вопросам повестки заседания;
- результаты голосования членов Совета директоров по вопросам повестки заседания;
- сведения о лицах, голосовавших против принятия решения и потребовавших внести запись об этом в протокол;
- сведения о наличии особого мнения либо письменного мнения члена Совета директоров по вопросам повестки дня.

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

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

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

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

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

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

10.9. Выписки из протоколов заседаний Совета директоров Банка по отдельным вопросам в части решений, касающейся деятельности соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, направляются Исполнительным органам, вынесшим такие вопросы на рассмотрение Совета директоров Банка, соответствующим подразделениям и должностным лицам, определенным в качестве исполнителей решений Совета директоров Банка.

11. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

11.1. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров. Целью проведения оценки качества работы Совета директоров является определение степени эффективности работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизации работы Совета директоров и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

11.2. Оценка качества работы Совета директоров основана на применении системы критериев, характеризующих цели и задачи деятельности Совета директоров, его комитетов, порядок их работы, а также индивидуальную работу членов Совета директоров.

11.3. Оценка деятельности Совета директоров Банка осуществляется в соответствии с положениями Политики обеспечения преемственности членов Совета директоров по итогам работы за год. При проведении оценки (самооценки) деятельности Совета директоров используются в том числе процедуры (методики) (анкетирование, опросные листы, др.), рекомендуемые Банком России. Процесс проведения оценки контролирует Председатель Совета директоров.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

12.4. 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
Н.В. Ульянова

2021 г.

