

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров АО АКБ «Алеф-Банк»

Протокол № 21 от « 30 » 06 2021 г.



Председатель Совета директоров АО АКБ «Алеф-Банк»

Н.В. Ульянова

## ПОЛОЖЕНИЕ

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

г. Москва  
2021 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение «О комитете Совета директоров по списанию безнадежной задолженности Акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»» (далее – «Положение») разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, Устава и других документов АО АКБ «Алеф-Банка» (далее – «Банк») регулирующих деятельность органов управления Банка, является внутренним документом, регулирующим деятельность Комитета по списанию безнадежной задолженности (далее – «Комитет»), определяющим процедуру его формирования, задачи и функции, статус, численность, состав, права и обязанности, полномочия и ответственность членов Комитета, порядок созыва, проведения заседаний, принятия и оформления решений, вопросы взаимодействия с органами управления Банка.
- 1.2. По всем вопросам, неурегулированным настоящим Положением, в своей деятельности Комитет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка по общим вопросам работы с просроченной/проблемной задолженностью и иными внутренними документами.
- 1.3. Комитет является органом Совета директоров АО АКБ «Алеф-Банк» (далее - Совет директоров), в своей деятельности Комитет подотчетен и подконтролен Совету директоров Банка. В то же время Комитет вправе принимать решения в адрес третьих лиц, носящие рекомендательный характер.
- 1.4. Комитет осуществляет рассмотрение вопросов, связанных с принятием решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва, отнесенных Уставом Банка и Положением о Совете директоров к компетенции Совета директоров.
- 1.5. Основной формой работы Комитета являются заседания, в которых принимают участие с правом голоса Председатель Комитета и члены Комитета.
- 1.6. В целях выполнения своих задач, Комитет осуществляет взаимодействие с исполнительными органами управления Банка, начальником Службы внутреннего аудита, начальником Службы по управлению банковскими рисками, Комплаенс-директором, иными должностными лицами.
- 1.7. Решения Комитета, принятые в установленном порядке, обязательны для исполнения сотрудниками Банка.

## 2. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КОМИТЕТА

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

## 3. ПОРЯДОК И ОСНОВАНИЯ СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 3.1. Решение о списании задолженности принимается на основании заключения иницилирующего списание задолженности структурного подразделения Банка, подготавливаемого с привлечением Юридического управления и Управления безопасности, о достаточности предпринятых юридических и фактических

действий по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора, а также профессионального суждения Юридического управления об оценке предполагаемых издержек по проведению дальнейших действий по ее взысканию и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения и их соотношении с возможным результатом (при списании задолженности в соответствии подпунктом «б» пункта 3.2 Положения). Заключение подлежит согласованию с курирующим структурное подразделение членом Правления, после чего представляется им на рассмотрение Комитета вместе со следующими приложениями:

- а) документами, подтверждающими факт неисполнения должником обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты представления на рассмотрение Комитета;
- б) актами уполномоченных государственных органов, к которым могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности;
- в) профессиональным суждением Юридического управления, в случае если обоснованно предполагаемые издержки по проведению действий, обеспечивающих взыскание задолженности, превысят возможную к возврату сумму.

3.2. Комитет осуществляет оценку представленных документов и принимает решение о списании безнадежной задолженности с учетом следующего:

- а) списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии документов, указанных в подпункте «а» пункта 3.1. настоящего Положения;
- б) безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана в отсутствие документов, указанных в подпункте «а» пункта 3.1. настоящего Положения, при наличии документально оформленного профессионального суждения, составленного Юридическим управлением. В профессиональном суждении в обязательном порядке указывается описание задолженности и ее размер к величине собственных средств (капитала) Банка, описание предпринятых действий по ее взысканию, информация о превышении предполагаемых издержек по взысканию возможной к возврату суммы;
- в) списание безнадежной задолженности в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитал) Банка, кроме безнадежной задолженности лиц, указанных в подпункте «г» пункта 3.2. настоящего Положения, должно подтверждаться актами, указанными в подпункте «б» пункта 3.1. настоящего Положения. Специальным решением Комитета необходимость подтверждения списания такой задолженности может быть исключена;
- г) списание безнадежной задолженности акционера (акционеров) и (или) их аффилированных лиц, в случае если совокупная безнадежная задолженность одного акционера превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, в обязательном порядке должно подтверждаться актами, указанными в подпункте «б» пункта 3.1. настоящего Положения.

3.3. В случае если по результатам рассмотрения представленных документов Комитетом не выявлены обстоятельства, препятствующие списанию безнадежной задолженности, Комитет принимает предварительное решение о списании такой задолженности.

3.4. В случае установления обстоятельств, препятствующих списанию безнадежной задолженности, Комитет принимает предварительное решение об отказе в списании такой задолженности, при этом в протоколе заседания Комитета должны быть приведены основания такого отказа, указания соответствующим подразделениям Банка по устранению допущенных нарушений, совершению соответствующих действий, необходимых для принятия положительного решения либо осуществлению необходимых юридических и фактических действий по взысканию такой задолженности.

#### 4. ФОРМИРОВАНИЕ КОМИТЕТА

- 4.1. Комитет формируется на основании решения Совета директоров Банка в количестве трех человек из состава входящих в Совет директоров Банка лиц, с учетом обеспечения условий, препятствующих возникновению конфликта интересов членом Комитета.
- 4.2. Совет директоров принимает решения об избрании лиц в состав Комитета простым большинством голосов при наличии кворума на соответствующем заседании Совета директоров.
- 4.3. При формировании Комитета должно обеспечиваться наличие в совокупности компетенции, опыта, навыков и знаний у членом Комитета, достаточного для комплексного и компетентного рассмотрения вопросов, связанных с задачами Комитета, с соблюдением следующих критериев:

- члены Комитета обладают высокой репутацией, добросовестно выполняют свои обязанности и действуют в интересах Банка;
- члены Комитета понимают процедуры принятия решений о выдаче ссуд/других активов, а также процедуры по взысканию просроченных ссуд/активов.

- 4.4. Руководство деятельностью Комитета осуществляет Председатель Комитета, который назначается и освобождается от должности решением Совета директоров.
- 4.4. Полномочия членов Комитета сохраняются до изменения состава Комитета в пределах срока действия полномочий Совета директоров. При изменении состава Совета директоров члены Комитета избираются на первом после изменения состава Совета директоров заседании. При вхождении в состав Комитета Председателем Совета директоров разъясняются его членам их функции и полномочия.
- 4.5. Совет директоров вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий одного, нескольких или всех членов Комитета, об изменении количественного состава Комитета, об избрании новых членов Комитета, в том числе на основании результатов внутренней оценки и (или) внешней оценки качества работы Комитета. При избрании председателя и членов Комитета должны учитываться их образование, профессиональная подготовка, опыт работы в сфере деятельности Комитета, а также специальные знания, необходимые для осуществления членами Комитета своих полномочий. Все члены Комитета должны обладать знаниями в области задач и функций Комитета или им должна быть предоставлена возможность при необходимости в любой момент пройти обучение, необходимое для выполнения ими своих функций.
- 4.6. Полномочия Председателя Комитета и/или членов Комитета также могут быть досрочно прекращены при поступлении в Совет директоров Банка от этих лиц соответствующего заявления.
- 4.7. В случае досрочного прекращения полномочий члена Комитета на ближайшее заседание Совета директоров Банка выносится вопрос об избрании в состав Комитета нового члена. До формирования Комитета в полном составе заседания Комитета не проводятся.

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

### **5.1. В рамках своей компетенции Комитет вправе:**

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

### **5.2. Комитет обязан:**

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

При вхождении в состав Комитета исполнительных директоров, входящих в состав Правления, они не должны участвовать в рассмотрении и голосовании по вопросам, связанным со списанием безнадежной задолженности, решение о выдаче которой принималось Правлением Банка.

### **5.3. Член Комитета имеет право:**

- запрашивать у должностных лиц Банка и получать документы и информацию по вопросам, относящимся к компетенции Комитета;
- требовать и получать от должностных лиц Банка устные или письменные разъяснения;
- участвовать в заседании Комитета и голосовать по всем рассматриваемым вопросам, при отсутствии у него конфликта интересов;
- в случае невозможности принять личное участие в работе Комитета направлять свое письменное

мнение в отношении рассматриваемых вопросов, которое должно быть учтено при определении кворума и подведении итогов рассмотрения соответствующих вопросов;

- требовать внесения в протокол заседания Комитета своего особого письменного мнения.

5.4. Член Комитета обязан:

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

5.5. Председатель Комитета обеспечивает эффективное исполнение Комитетом своих обязанностей.

5.6. Председатель Комитета:

- устанавливает порядок работы Комитета;
  - определяет приоритеты в деятельности Комитета, разрабатывает и выносит на утверждение Комитета план работы Комитета;
  - созывает заседания Комитета и председательствует на них;
  - определяет форму проведения и утверждает повестку дня заседаний Комитета;
  - определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в заседании Комитета;
  - организует ведение протокола заседаний Комитета и подписывает протоколы заседаний Комитета;
  - распределяет обязанности между членами Комитета, дает им поручения, связанные с углубленным изучением вопроса и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;
  - отчитывается о результатах работы Комитета перед Советом директоров Банка и ежегодно представляет ему отчет о проделанной работе;
  - осуществляет контроль за исполнением принятых решений;
  - способствует проведению открытого и конструктивного обсуждения вопросов повестки дня и выработке согласованных заключений и рекомендаций;
  - выполняет иные функции, вытекающие из целей и существа деятельности Комитета;
- обязан незамедлительно уведомить Совет директоров Банка о возникновении и/или возможности возникновения конфликта интересов членов Комитета.

В отсутствие Председателя Комитета исполнение его обязанностей может быть возложено на одного из членов Комитета решением Комитета.

5.7. Взаимодействие Комитета с Советом директоров.

Комитет на постоянной основе осуществляет взаимодействие с Советом директоров и информирует Совет директоров о результатах своей работы, в том числе:

- о наиболее важных вопросах и (или) проблемных аспектах финансово-хозяйственной деятельности Банка, которые Комитет полагает необходимым довести до сведения Совета директоров, а также предложения о возможных решениях поставленных вопросов (обозначенных проблем);
- о своих разумных опасениях и любых не характерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий;
- о других вопросах, по которым Совет директоров направлял запрос (запросы) о предоставлении экспертного мнения Комитета.

Комитет вправе самостоятельно инициировать рассмотрение наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Комитета. При этом каждый член Комитета имеет право инициировать проведение заседания Комитета и предлагать вопросы к рассмотрению.

В случаях, когда между Комитетом и Советом директоров возникают разногласия по тому или иному вопросу, то производится обсуждение на заседании Совета директоров соответствующего вопроса в целях его разрешения и достижения консенсуса.

## 6. ПОРЯДОК РАБОТЫ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМИТЕТА

6.1. Деятельность Комитета осуществляется посредством проведения заседаний, проводимых как в очной форме (при совместном непосредственном присутствии на таком заседании членов Комитета Совета директоров), так и в заочной форме (при участии в заседании членов Комитета Совета директоров,

посредством дистанционного голосования и направления Корпоративному секретарю бюллетеня для голосования, в том числе, но не ограничиваясь средствами электронной почтовой связи, либо курьером позволяющими достоверно установить, что направление бюллетеня осуществляется непосредственно таким лицом.

- 6.2. Заседания Комитета созываются по инициативе и проводятся Председателем Комитета по мере необходимости. Заседание Комитета правомочно, если в нем приняли участие все члены Комитета.
- 6.3. Для участия в заседаниях Комитета, помимо его членов, по решению Председателя Комитета, также могут быть приглашены иные лица.
- 6.4. Уведомление о предстоящем заседании Комитета направляется членам Комитета средствами электронной почтовой связи или передается Корпоративным секретарем не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты проведения заседания с приложением к нему материалов по вопросам повестки дня заседания. Указанный в настоящем пункте срок уведомления может быть сокращен по решению Председателя Комитета. При этом, срок уведомления в любом случае должен обеспечивать возможность подготовки членов Комитета к проведению заседания Комитета.  
Уведомление содержит информацию о дате, месте, времени (форме) проведения заседания, его повестке дня. В случае, если материалы содержат информацию конфиденциального характера, при проведении заочного заседания они могут быть направлены членам Комитета с использованием услуг курьерской службы.
- 6.5. Уведомление о проведении заседания Комитета 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 Комитета по электронной почтовой связи в срок не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования. По решению Председателя Комитета указанный выше срок направления уведомления может быть сокращен.
- 6.6. В бюллетене для проведения заочного голосования членов Комитета должны быть указаны:
  - полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
  - форма проведения заседания Комитета (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".
- 6.7. Решения принимаются простым большинством голосов. Каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача голоса другому лицу не допускается. Лица, приглашенные на заседание, в голосовании не участвуют. При проведении заседания в очной форме голосование осуществляется поднятием рук. При необходимости решения могут быть приняты без совместного присутствия всех членов Комитета в одном помещении, посредством использования телекоммуникационных каналов, видеоконференц-связи или телефонной связи, в этом случае форма проведения заседания считается очной, при условии обязательного участия в голосовании Председателя Комитета. При проведении заседания в заочной форме осуществляется голосование бюллетенями. Реализация членом Комитета своего голоса в форме «Воздержался» по вопросам, рассматриваемым на заседании Комитета, допустима, если имеется конфликт интересов такого лица, участвующего в голосовании. В остальных случаях реализация членом Комитета своего голоса должна осуществляться в форме: "За" или "Против".
- 6.8. При отсутствии кворума Председатель Комитета принимает решение о переносе заседания. В случае, когда количество членов Комитета становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение об избрании нового состава Комитета.

## 7. СЕКРЕТАРЬ КОМИТЕТА

- 7.1. Секретарем Комитета является Корпоративный секретарь или секретарь Совета директоров Банка.
- 7.2. По результатам проведенного заседания не позднее одного рабочего дня после даты проведения заседания Корпоративный секретарь подготавливает протокол заседания Комитета (далее - Протокол). В протоколе заседания Комитета указывается:
  - 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 Комитета, 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 Комитета по вопросам повестки заседания.

7.3. Протокол подписывается Председателем Комитета и направляется Корпоративным секретарем всем членам Комитета, а при необходимости членам Совета директоров, исполнительным органам Банка, а также иным лицам, для которых такие решения и рекомендации обязательны для исполнения.

7.4. Корпоративный секретарь обеспечивает хранение протоколов заседаний Комитета и их доступность для ознакомления всеми членами Совета директоров.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Банка.

8.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения прежнее Положение о комитете Совета директоров по списанию безнадежной задолженности Банка утрачивает силу.

8.3. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется Советом директоров по собственной инициативе или по инициативе Комитета.

8.4. В случае, если отдельные нормы настоящего Положения приходят в противоречие с нормами действующего законодательства, Устава Банка, Положения «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк», такие нормы утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности всего остального Положения.

Председатель Совета директоров



Н.В. Ульянова

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

на 7 ( семь ) листах

Председатель Совета директоров  
АО АКБ «Алеф-Банк»

Н.В. Ульянова Н.В. Ульянова

30 июля 2021 г.

