

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»**

**«УТВЕРЖДЕНО»  
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ  
Протокол № 02-2014 от 12.11.2014**

**Положение о Правлении  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»  
(новая редакция)**

**МОСКВА 2014 год**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о Правлении АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) определяет порядок образования Правления, его компетенцию, сроки, порядок созыва и проведения заседаний, порядок принятия решений, а также права, обязанности и ответственность членов Правления (далее – Положение).

Настоящее Положение вступает в силу с даты государственной регистрации новой редакции Устава Банка, утвержденного Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 12.11.2014 года (Протокол №02-2014 от 12.11.2014).

1.2. Правление Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Распределение компетенции между Правлением и Председателем Правления устанавливается Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Порядок избрания Председателя Правления, его заместителей и членов Правления, сроки их полномочий, компетенция Правления и Председателя Правления, как единоличного исполнительного органа Банка, регулируются Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров Банка сроком на 2 (два) года. По решению Совета директоров может быть избран Первый заместитель Председателя Правления, а также заместители Председателя Правления. Совет директоров также решает вопрос о досрочном прекращении полномочий как Правления в целом, так и Председателя Правления, его заместителей, отдельных членов Правления.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

1.5. Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей и членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей и членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

1.6. Председатель Правления, его заместители и члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

1.7. Вознаграждение Председателю Правления, его заместителям и членам Правления устанавливается в соответствии с утвержденными Советом директоров Банка политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка.

1.8. Права и обязанности Председателя Правления, его заместителей и членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров, досрочное расторжение этого договора также относится к компетенции Совета директоров.

1.9. На Председателя Правления, его заместителей и членов Правления Банка в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах», распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителей организации.

1.10. Председатель Правления, его заместители и Правление в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, настоящим Положением и внутренними нормативными документами Банка.

## **II. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

2.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) определение кадровой политики Банка;
- 4) руководство деятельностью филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 5) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- 6) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 7) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 8) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- 9) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- 10) определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;
- 11) определение политики управления банковскими рисками и максимизации доходности;
- 12) утверждение Кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике и стратегии кредитного риска, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, предоставление кредитных продуктов на срок свыше пяти лет;
- 13) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 14) принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка;

15) определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;

16) утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;

17) принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности - о списании на расходы, нереальной для взыскания (безнадежной) ссудной и приравненной к ней задолженности;

18) принятие решения о списании с баланса Банка за счет сформированных резервов нереальной для взыскания (безнадежной) дебиторской задолженности, связанной с исполнением обязательств по кредитным сделкам (задолженности по возмещению уплаченной Банком госпошлины по судебному спору, требованиям по получению процентных доходов, неустоек и комиссий и т.п.);

19) принятие решений об открытии операционных, кредитно-кассовых, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;

20) утверждение кандидатов на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка;

21) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- информирование Совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых контролирующими и надзорными органами в Банке и в подразделениях Банка.

22) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;

23) утверждение положений о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

24) утверждение списка потенциальных контрагентов Банка в России, СНГ и странах Балтии;

25) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

2.2. Правление вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия Председателю Правления, его заместителям, комитетам и иным коллегиальным органам Банка, а также руководителям Блоков, иных структурных подразделений и директорам Банка.

### III. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

3.2. Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. Срок полномочий Председателя Правления составляет 2 (два) года. Лицо, избранное Председателем Правления может переизбираться неограниченное количество раз.

3.3. Председатель Правления Банка имеет заместителей, назначаемых приказом Председателя Правления на основании решения Совета директоров Банка. Распределение обязанностей между заместителями производится Председателем Правления Банка.

3.4. Председатель Правления:

- 1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;
- 2) председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой;
- 3) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

- 4) действует от имени и в интересах Банка без доверенности;

- 5) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;

- 6) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- 7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;

- 8) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений;

- 9) утверждает положения о филиалах, представительствах, кредитно-кассовых, операционных, дополнительных офисах, структурных подразделениях Банка, а также порядок утверждения должностных инструкций работников Банка;

- 10) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденными Советом директоров политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;

- 11) в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- 12) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, в том числе об открытии операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, изменении положений, указанных в подпункте «9)» настоящего пункта, изменении реквизитов и режиме работы обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, а также на основании решения Совета директоров Банка издает приказы и распоряжения об открытии

филиалов и представительств;

13) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения;

14) распределяет обязанности между своими заместителями;

15) выдает от имени Банка доверенности;

16) утверждает внутренние регламентные документы Банка, определяющие порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и отдельных работников Банка, в том числе при осуществлении банковских операций и совершении сделок;

17) несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну;

18) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с ней.

3.5. В период отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления, заместитель Председателя Правления или иной член Правления на основании приказа Председателя Правления (далее – лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления). Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, выдает от имени Банка доверенности.

3.6. Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

#### **IV. РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ**

4.1. Правление Банка осуществляет свою работу на заседаниях Правления, порядок проведения которых определяется Уставом Банка и настоящим Положением.

Проведение заседаний организует Председатель Правления, а в период его отсутствия лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления.

4.2. Заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Решения Правления принимаются в форме проведения очного заседания, либо в форме заочного голосования путем обмена документами, в том числе направления бюллетеней/опросных листов по электронной почте, факсом, письмом, направляемым с курьером, вручения под роспись, а также любым иным способом, позволяющим подтвердить дату их получения. Уведомление о времени и месте проведения очередного заседания направляется членам Правления секретарем Правления.

4.3. Заседания Правления не проводятся при отсутствии по уважительным причинам более 1/2 всех членов Правления, причем, одновременно находиться в отпуске могут не более 1/2 всех членов Правления Банка.

4.4. Подготовка материалов для рассмотрения и принятия решений на заседаниях Правления осуществляется членом Правления, руководителем Блока/структурного подразделения, который выносит рассмотрение вопроса на заседание Правления. Подготовленные материалы (в бумажном или электронном виде) направляются членам Правления не позднее, чем за пять часов до начала времени заседания (заочного голосования) Правления, через члена Правления/руководителя Блока, курирующего вопрос, подлежащий обсуждению.

Вопросы для специального рассмотрения выносятся на Правление через Председателя Правления (лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления).

4.5. В заседаниях Правления в качестве приглашенных могут принимать участие Председатель и члены Совета директоров, руководители Блоков/структурных подразделений Банка, иные лица по решению Председателя Правления (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления).

4.6. Правление правомочно рассматривать и принимать решения по любым вопросам, входящим в его компетенцию.

4.7. Заседание Правления считается правомочным, если в нем принимало участие не менее половины всех членов Правления.

4.8. Председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой Председатель Правления, а в его отсутствие лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления.

4.9. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

При голосовании по вопросам, рассмотренным на Главном или Малом Кредитном Комитете, но не одобренным соответствующим кредитным комитетом, решение считается принятым, если «за» проголосовало не менее двух третей от числа присутствующих членов Правления.

Передача права голоса члена Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

4.10. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка.

4.11. Для организации работы Правления, оформления его решений и ведения делопроизводства Председатель Правления (лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления) назначает секретаря. Секретарь Правления входит в структуру Исполнительного секретариата рабочих органов Банка.

4.12. Решения Правления подписываются Председателем Правления, а в его отсутствие лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления, и секретарем Правления.

Решения Правления, требующие последующей реализации, оформляются в виде выписок секретарем Правления или в соответствии с Порядком оформления Выписок из протоколов заседаний Правления АО «АЛЬФА-БАНК» с использованием информационной системы «Решения Правления» (далее – Порядок).

Выписка из решения Правления на бумажном носителе оформляется по форме Приложения к настоящему Положению и подписывается Председателем Правления, а в его отсутствие лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления.

4.13. Решения Правления доводятся секретарем Правления или в соответствии с правилами, установленными Порядком, до соответствующих исполнителей, всех членов Правления и руководителей заинтересованных подразделений.

Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

## **V. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ**

5.1. Члены Правления обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации и организационно-распорядительными документами Банка.

5.2. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, в том числе:

- должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить в известность Совет директоров Банка;

- обеспечить проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;

- предоставлять членам Совета директоров Банка информацию о деятельности Банка;

- хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами.

5.3. Совмещение Председателем Правления или членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

5.4. Председатель Правления, его заместители и члены Правления в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к указанным лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

5.6. Председатель Правления, его заместители, члены Правления обязаны информировать Банк об изменении своих анкетных данных и предоставлять в Банк анкету, заполненную с учетом произошедших изменений, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты изменения в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 408-П от 25.10.2013 «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



Приложение к Положению о Правлении,  
утвержденному Общим собранием акционеров  
(Протокол № 02-2014 от «12» ноября 2014г.)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»**

**ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № \_\_\_\_**  
**Заседания Правления**  
**от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

**ПРИСУТСТВОВАЛИ:**

Председатель Правления/И.О. Председателя Правления Ф.И.О.  
Первый заместитель Председателя Правления Ф.И.О.  
Заместители Председателя Правления: Ф.И.О.

Члены Правления: Ф.И.О.

Приглашенные лица:

Председатель Совета директоров Банка Ф.И.О.  
Первый заместитель Председателя Совета директоров Банка Ф.И.О.  
Член Совета директоров Банка Ф.И.О.

\_\_\_\_\_  
(иные лица)

**ПОВЕСТКА ДНЯ:**

**РЕШИЛИ:**

**РЕШЕНИЕ ПРИНЯТО «X» количеством голосов / НЕПРИНЯТО.**

Председатель Правления/ Ф.И.О.  
лицо, исполняющее его обязанности

Рассылка:

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

Председатель  
внеочередного Общего собрания акционеров  
ОАО «АЛЬФА-БАНК»  
Сысуев Олег Николаевич

12.11.2014 г.

