

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

**«УТВЕРЖДЕНО»
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ
(Протокол № 01-2006 от 27.02. 2006)**

**(В редакции, утвержденной Общим
собранием акционеров, Протокол № 01-2008
от 03.03.2008, с изменениями, внесенными
Общим собранием акционеров, Протокол
№ 04-2009 от 18.06.2009, Протокол № 05-2009
от 02.09.2009, Протокол № 01-2010
от 21.06.2010)**

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АЛЬФА-БАНК»**

МОСКВА 2010 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении ОТКРЫТОГО 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).

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 членов Правления, сроки их полномочий, компетенция Правления и Председателя Правления, как единоличного исполнительного органа Банка, регулируются Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. 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 его отдельных членов.

Члены Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

1.5. В состав Правления помимо Председателя Правления и его заместителей могут входить как руководители Блоков (бизнес-направлений), так и руководители структурных подразделений, осуществляющих наиболее значимые для Банка функции, банковские операции и сделки.

1.6. Кандидаты на должности членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должности членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

1.7. Члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в

организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющимися аффилированными лицами по отношению к Банку.

1.8. Вознаграждение членам Правления устанавливается Председателем Правления.

1.9. Права и обязанности членов Правления Банка 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, досрочное расторжение этого договора также относится к компетенции Совета директоров.

1.10. На 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.

1.11. 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:

а) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;

б) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

в) определение кадровой политики Банка и контроль ее выполнения;

г) руководство деятельностью филиалов, представительств, операционных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;

д) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;

е) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

ж) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;

з) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;

и) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;

к) определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, операционных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;

л) определение политики управления банковскими рисками и максимизации доходности;

м) 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;

н) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;

о) 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;

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

р) утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;

с) принятие решений об открытии операционных, кредитно-кассовых и дополнительных офисов Банка;

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

у) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений 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;

- оценка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка,

- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией,

обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям,

- рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля,

- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и оценка эффективности принятых мер;

- ф) 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;

- х) утверждение положений о комитетах и иных коллегиальных органах Банка;

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

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

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 ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ 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.

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:

- а) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;

- б) председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой;

- в) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

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

д) 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;

е) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

ж) 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;

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

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

к) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;

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

м) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, в том числе об открытии филиалов, представительств, операционных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, изменении положений, указанных в подпункте «и» настоящего пункта, изменении реквизитов и режиме работы внутренних структурных подразделений Банка;

н) 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;

о) распределяет обязанности между своими заместителями;

п) выдает от имени Банка доверенности;

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

с) 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;

т) определяет перечень информации, составляющей коммерческую

тайну Банка, и порядок работы с ней.

3.5. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления или заместитель Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка.

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.

3.7. Первый заместитель Председателя Правления:

а) в отсутствие Председателя Правления председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой;

б) в соответствии с частью пятой статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации выдает от имени Банка доверенности.

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 Первый заместитель Председателя Правления.

4.2. Заседания Правления проводятся еженедельно. 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 работы заседания Правления, через заместителя Председателя Правления/руководителя Блока, курирующего вопрос, подлежащий обсуждению.

Вопросы для специального рассмотрения выносятся на Правление через 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.

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 Первый заместитель Председателя Правления или член Правления, назначенный Председателем Правления.

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

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 может назначить секретаря.

Секретарь Правления входит в структуру Исполнительного секретариата рабочих органов Банка.

4.12. Решения Правления подписываются Председателем Правления или Первым заместителем Председателя Правления.

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

Выписка из решения Правления на бумажном носителе оформляется по форме Приложения к настоящему Положению и подписывается Председателем Правления или Первым заместителем 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.

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. Члены Правления Банка 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, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный главой XI¹ Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

5.5. Члены Правления несут материальную ответственность за причиненный Банку ущерб в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

Приложение к Положению о Правлении,
утвержденному Общим Собранием акционеров
(протокол № 01-2006 от «27» февраля 2006 г.)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АЛЬФА-БАНК”

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № ____
Заседания Правления
от «__» _____ 200__ года

ПРИСУТСТВОВАЛИ:

Председатель 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.
Президент Банка Ф.И.О.

(иные лица)

ПОВЕСТКА ДНЯ:

РЕШИЛИ:

РЕШЕНИЕ ПРИНЯТО ЕДИНОГЛАСНО.

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

Рассылка: