



**У Т В Е Р Ж Д Е Н О**  
**ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ**  
**АО «Кросна-Банк»**  
**27 мая 2016 года**

**Протокол № 1 от «31» мая 2016 г.**

**П О Л О Ж Е Н И Е**  
**О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ**  
**АО «Кросна-Банк»**

г. Москва  
2016 г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Совет директоров АО «Кросна-Банк» (ОАО) (далее – Банк) осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, контролирует деятельность Правления Банка и выполняет иные функции, возложенные на него законом или Уставом.

Совет директоров Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

## **2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

2.1. Компетенция Совета директоров Банка определяется в соответствии с Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

## **3. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

3.1. Кандидатуры в состав Совета директоров Банка предлагаются и выдвигаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и должны соответствовать требованиям, установленным Уставом Банка, настоящим Положением и законодательством Российской Федерации.

3.1.1. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером), а также содержать сведения о кандидате, которые предоставляются по форме Приложения № 1 к настоящему Положению.

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Основаниями, препятствующими избранию кандидата в Совет директоров Банка, является:

- несоответствие кандидата требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», в том числе требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами;

- наличие в отношении кандидата вступивших в силу обвинительного приговора суда за совершение умышленного преступления либо вступившего в силу решения суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации.

К предложению о выдвижении кандидата должны быть приложены:

- письменное подтверждение членом Совета директоров Банка отсутствия оснований, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных и федеральными законами ограничений, указанных в подпункте «г» пункта 2.9 Положения Банка России № 408-П от 25.10.2013.

До даты принятия Советом директоров Банка решения о созыве Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос об избрании Совета директоров Банка в Банк должны быть предоставлены:

- оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации;

- выписка из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданная Федеральной налоговой службой.

3.2. В течение всего срока своих полномочий члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров Банка считается выбывшим из состава Совета директоров Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

3.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим Собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров Банка.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего Собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

3.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

3.5. Члены Правления Банка не могут составлять более  $\frac{1}{4}$  состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

3.6. Количественный состав Совета директоров Банка составляет 5 (Пять) человек.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.7. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

3.8. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем Собрании акционеров Банка.

3.9. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

3.10. Члены Совета директоров Банка по предложению Председателя Совета директоров Банка назначают секретаря Совета директоров Банка, который ведет протоколы заседания Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать секретаря большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

#### **4. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

4.1. Заседание Совета директоров Банка созывается:

- председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе по мере необходимости;

- по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

4.2. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка должно поступить к Председателю Совета директоров Банка не менее чем за 10 дней до даты заседания.

4.3. Секретарь Совета директоров Банка по указанию Председателя Совета директоров Банка уведомляет членов Совета директоров Банка о дате и повестке заседания.

4.4. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие члены Совета директоров Банка, составляющие в совокупности не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего Собрания акционеров Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка по вопросу об образовании единоличного исполнительного органа или о досрочном прекращении его полномочий составляет более чем половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

4.5. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или настоящим Положением не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

4.5.1. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров Банка.

4.5.2. Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

4.5.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров Банка.

4.5.4. Решения по вопросу об образовании единоличного исполнительного органа или о досрочном прекращении его полномочий принимаются 3/4 голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

Указанный вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

4.7. При определении наличия кворума и результатов голосования можно учитывать письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании, по вопросам повестки дня.

4.8. Принятие решений Советом директоров Банка возможно путем заочного голосования.

4.9. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

4.10. Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

4.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол ведется секретарем, назначенным Советом директоров Банка.

4.12. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется в двух экземплярах не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

4.13. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

4.14. В течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования акционер имеет право ознакомиться в помещении Председателя Правления Банка с протоколами заседаний Совета директоров Банка. Акционер имеет право получить копию протокола заседания Совета директоров Банка за плату, которая не может превышать затрат на ее изготовление.

## **5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

5.1. По решению Общего Собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего Собрания акционеров Банка в соответствии с системой оплаты труда Банка.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

6.1. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, в том числе:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров Банка, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления/Правлением Совету директоров Банка;
- в рамках своей компетенции рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

- если члену Совета директоров Банка стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, то он должен не позднее 2 (Двух) рабочих дней письменно сообщить об этом Банку.

6.2. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Совете директоров Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

6.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

6.4. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

**Председатель Совета директоров  
АО «Кросна-Банк»**

**А.К. Чанов**

Приложение № 1  
СВЕДЕНИЯ О КАНДИДАТЕ  
В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ  
АО «Кросна-Банк»

Ф.И.О.

год рождения

данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ)

Сведения об образовании (учреждение, год окончания, квалификация)

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

с	организация	должность

**Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность

Доля участия в уставном капитале Банка	
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	
Данные о соответствии требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», в том числе отсутствию оснований, установленных ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для признания деловой репутации кандидата в члены Совета директоров АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) несоответствующей, а также соблюдения установленных и федеральными законами ограничений, указанных в подпункте «г» пункта 2.9 Положения Банка России № 408-П от 25.10.2013.	

Приложение:

1. Согласие кандидата в члены Совета директоров Банка на избрание в состав Совета директоров Банка (один экземпляр);
2. Справка о наличии (отсутствии) судимости, выданная Министерством внутренних дел Российской Федерации (два экземпляра);
3. Выписка из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданная Федеральной налоговой службой (два экземпляра);
4. Подтверждение кандидата в члены Совета директоров Банка отсутствия оснований, установленных статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений, препятствующих избранию в члены Совета директоров Банка (один экземпляр)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.