



**У Т В Е Р Ж Д Е Н О**  
**ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ**  
**АО «Кросна-Банк»**  
**28 мая 2019 года**

**Протокол № 1 от «29» мая 2019 г.**

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

г. Москва  
2019 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 Председателя Правления Банка и 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. При Совете директоров Банк могут создаваться и функционировать комитеты, в целях реализации компетенций и задач Совета директоров Банка. Совет директоров осуществляет формирование комитетов Совета директоров Банка, в том числе для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий.

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

## **3. ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

3.1. Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

3.2. Кандидатуры в состав Совета директоров Банка предлагаются и выдвигаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером). К предложению о выдвижении кандидатов должны быть приложены сведения о кандидате, которые предоставляются по форме Приложения № 1 к настоящему Положению, с приложением подтверждающих документов, в том числе письменное согласие кандидата на его выдвижение, письменные подтверждения 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.

3.3. Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным [пунктом 1 части первой статьи 16](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Основаниями, препятствующими избранию кандидата в Совет директоров Банка, является несоответствие указанным требованиям.

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.

## **4. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

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

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

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

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.

Число кандидатов, между которыми распределяются голоса при кумулятивном голосовании, может превышать число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка.

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

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.

В случаях, установленных действующим законодательством, член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров с даты, установленной действующим законодательством.

4.4. Лицо, осуществляющее полномочия Председателя Правления Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более  $\frac{1}{4}$  (одной четвертой) состава Совета директоров Банка и не могут являться его председателем.

4.5. 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.

4.6. 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.

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

4.8. 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.

## **5. 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 Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита) или аудиторской организации 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. Решения по указанному вопросу принимаются  $\frac{3}{4}$  голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

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

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 о согласии на совершение или о последующем 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 единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

4.5.4. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

4.5.5. Решения по вопросу об избрании Председателя Правления 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 в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Решения по вопросу об избрании Правления Банка, о досрочном прекращении его полномочий, о включении лица в состав Правления Банка или об исключении лица из состава Правления Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

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. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к документам, перечисленным в п. 1 ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Банк не обязан предоставлять по требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, помимо доступа к информации и документам,

предусмотренным п. 1 ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», доступ к иным документам, обязанность хранения которых предусмотрена [пунктом 1 статьи 89](#) Федерального закона «Об акционерных обществах».

По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам:

- протоколы заседаний Правления Банка;
- документы бухгалтерского учета.

Документы, предусмотренные главой 9 Устава Банка, должны быть предоставлены Банком в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, для ознакомления в изолированном помещении (комната или кабинет или переговорная) Банка по адресу, указанному в п. 1.7 Устава Банка. По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 9.15 Устава Банка, Банк обязан предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

Плата, взимаемая Банком за предоставление копии, не может превышать затрат на ее изготовление.

Дополнительные [требования](#) к процедурам предоставления документов или копий документов, указанных в настоящем пункте, устанавливаются нормативными актами Банка России.

## **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 членом 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.Г. Романовский**

**СВЕДЕНИЯ О КАНДИДАТЕ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ  
АО «Кросна-Банк»**

№ п/п	Наименование сведений	Содержание сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство	
4	Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность)	
5	Место регистрации и адрес фактического места жительства, номер контактного телефона	
6	Профессиональное образование	
6.1	Какие учебные заведения окончил, год окончания, квалификация (степень), ученая степень, ученое звание, дата решения о присуждении ученой степени, присвоении ученого звания	
6.2	Направление подготовки (специальность), специализация по образованию	
7	Дополнительное профессиональное образование	
7.1	Вид образования (повышение квалификации, стажировка, профессиональная переподготовка), дата получения (за последние пять лет)	
8	Знание иностранных языков (не владею; читаю и перевожу со словарем; владею свободно) с указанием иностранного языка (кроме случаев, когда указывается «не владею»). Знание русского языка (для иностранных граждан и лиц без гражданства) (не владею; читаю и перевожу со словарем, владею свободно)	
9	Сведения о деловой репутации кандидата:	
9.1	Наличие (отсутствие) оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной по основаниям, предусмотренным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций (5)	Подпись
	1	2
10	Сведения об ограничениях, препятствующих назначению (избранию) кандидата на должность.	
	1	2
11	Доля участия в уставном капитале Банка	
12	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	
13	Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка	
14	Сведения о родственниках кандидата (с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии), дат и мест рождения)	
15	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	
16	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	

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

с	организация	должность

**Должности, занимаемые за последние 5 лет, в том числе по совместительству:**

с	по	организация	должность

Я,

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при наличии) кандидата)

подтверждаю соответствие квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

Обязуюсь сообщать в финансовую организацию об изменении перечисленных выше анкетных данных.

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 (один экземпляр);

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 (один экземпляр);

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)

---

(дата подписания анкеты кандидатом)

---

(подпись кандидата)

---

(инициалы, фамилия)

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

#### Примечания по заполнению анкеты:

Анкета заполняется с помощью технических средств, отметка о заверении достоверности и полноты ответов в обязательном порядке заполняется и подписывается кандидатом лично. При заполнении анкеты не допускаются помарки, исправление ошибок путем зачеркивания или с помощью корректирующих средств.

В случае если изменялась фамилия (имя, отчество) кандидата, дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества).

Указываются сведения о супруге, родителях (в том числе усыновителях), детях (в том числе усыновленных), полнородных и неполнородных братьях и сестрах (только в [строке 14](#)).

Сведения подтверждаются представляемыми вместе с анкетой копиями:

- документа о высшем профессиональном образовании или послевузовском профессиональном образовании, предусмотренного Федеральным [законом](#) "Об образовании в Российской Федерации";
- документа о квалификации, подтверждающего повышение или присвоение квалификации по результатам дополнительного профессионального образования, выданного организацией, осуществляющей образовательную деятельность, в соответствии с требованиями [части третьей статьи 60](#) Федерального закона "Об образовании в Российской Федерации"; свидетельства (письма) финансовой организации, в которой кандидат проходил стажировку, с указанием специализации и срока прохождения стажировки;

В графе 1 [строки 9.1, 10](#) проставляется слово "нет" в случае отсутствия оснований для признания деловой репутации кандидата не соответствующей требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций. При наличии таких оснований приводится ссылка на конкретные структурные единицы статей федеральных законов, регулирующих деятельность финансовых организаций, устанавливающих основание для признания деловой репутации неудовлетворительной (номер абзаца, пункта, части, статьи, дата возникновения основания).

К анкете должны быть приложены копии соответствующих подтверждающих документов, в том числе копия судебного решения, постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, копии трудовой книжки (трудового договора (контракта) кандидата, решения уполномоченного органа управления финансовой организации и (или) иного юридического лица, документов, свидетельствующих о непричастности кандидата к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к введению временной администрации по управлению финансовой организацией, отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из реестра некредитных финансовых организаций, заверенные руководителем или иным уполномоченным лицом финансовой организации.