



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием акционеров**  
**АО КБ «КОСМОС»**  
**Протокол от 16.05.2018 г. № 63**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О ПРАВЛЕНИИ АО КБ «КОСМОС»**

**Москва, 2018 г.**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	3
3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА .....	8
4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА.....	9
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА .....	10
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	10
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	11

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о Правлении АО КБ «КОСМОС» (далее – Положение) устанавливает порядок деятельности Правления АО КБ «КОСМОС» (далее – Правление Банка и Банк соответственно) в Банке.

1.2. Положение разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»),

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,

- Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

- Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»,

- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»,

- Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»,

- Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз (далее – Положение Банка России № 625-П),

- Уставом АО КБ «КОСМОС».

1.3. Правление Банка в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», действующим законодательством Российской Федерации, Уставом АО КБ «КОСМОС» и Положением.

## 2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

2.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Возглавляет и организует его деятельность Председатель Правления. Правление подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.

2.2. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства оперативной деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или Председателя Правления Банка.

2.3. К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка;
- 2) утверждение перспективных и текущих планов деятельности Банка;

3) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

4) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

5) утверждение тарифов Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но, не ограничиваясь) ставок комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов, размеров процентных ставок по кредитам и вкладам;

6) решение о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счёт созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности, величина каждой из которых составляет менее 0,1% от стоимости активов Банка, рассчитанную на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании;

7) принятие решений о классификации ссуды, оценке финансового положения заемщика и размере резерва на основании профессионального суждения;

8) принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в случаях, когда в соответствии с нормативными актами Банка России решение о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности должно доводиться до сведения Банка России;

9) принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленной заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком;

10) утверждение организационной структуры Банка, его филиалов и представительств;

11) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;

12) организация защиты конфиденциальной информации и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) установление размера оплаты при выдаче дубликата (возобновленной) именной облигации;

14) утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, положений о самостоятельных структурных подразделениях Банка, процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования, положений, правил, порядков, регламентов, инструкций, методик и иных внутренних нормативных документов Банка, издаваемых для обеспечения выполнения планов деятельности Банка;

15) рассмотрение отчетов о значимых рисках, о результатах контроля лимитов, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка, результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о стресс-тестировании, информации об оценке эффективности методов управления рисками и моделей оценки риска – в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

16) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, проводимой Службой внутреннего контроля (комплаенс-службой), ответственным работником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным должностным лицом по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

17) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, аудиторской организации Банка и надзорных органов;

18) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

19) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка в части внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и 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 к ней пользователям; создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

20) регулярное информирование Наблюдательного совета Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, способных оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

21) рассмотрение отчетов о работе управлений и отделов Банка;

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

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

24) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов, в том числе установление размеров процентных ставок при выдаче Банком кредитов, ссуд, при привлечении вкладов (депозитов), продаже векселей Банка, а также при совершении Банком иных сделок, предусмотренных Уставом Банка;

25) принятие решений о списании Банком безнадежной задолженности по ссуде в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного по ней резерва;

26) определение порядка делопроизводства в Банке, в том числе общих условий и порядка подписания договоров, заключаемых Банком, порядка обращения денежно-расчетных документов и корреспонденции в Банке;

27) утверждение порядка работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и определение ответственности за нарушение утвержденного порядка;

28) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, не подлежащей продаже, передаче, копированию, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия исполнительных органов Банка или уполномоченных ими должностных лиц Банка;

29) утверждение Правил внутреннего трудового распорядка;

30) осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренные главой 13 Устава Банка;

31) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;

32) проведение проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

33) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также мер, принятых для их устранения;

34) распределение обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

35) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

36) 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;

37) принятие мер к устранению/исправлению выявляемых Службой внутреннего аудита при проведении проверок нарушений (недостатков);

38) принятие мер к устранению/исправлению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений (недостатков) при управлении регуляторным риском;

39) принятие мер к устранению, выявленных Службой внутреннего контроля, причин возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

40) утверждение положения о Службе внутреннего контроля Банка;

41) принятие мер к устранению препятствий осуществления Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля своих функций;

42) осуществление контроля за состоянием ликвидности Банка, в частности, установление предельного значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, осуществление контроля за их соблюдением в целях недопущения несбалансированности пассивов и активов Банка;

43) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

44) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК не реже одного раза в год;

45) рассмотрение отчетности в рамках ВПОДК;

46) установление пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки банковских рисков;

47) осуществление контроля за соответствием состояния и размера банковских рисков установленным нормам и доходности бизнеса Банка;

48) формирование стратегии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

49) исполнение сформированной Наблюдательным советом Банка политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

50) исполнение рекомендации Наблюдательного совета Банка по улучшению системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

51) направление указаний начальнику Управления финансового мониторинга – Ответственному сотруднику об улучшении результатов работы Управления финансового мониторинга Банка;

52) запрос и рассмотрение любых документов, связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

53) принятие решения о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 (Пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату в соответствии с требованиями, изложенными во внутренних документах Банка, и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

54) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведение которых не установлены внутренними документами Банка или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

55) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и

процедур, и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров Банка или Наблюдательным советом Банка);

56) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка;

57) принятие решения о признании деятельности заемщика реальной, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

58) реализация основных направлений и финансового плана развития Банка, кредитной процентной политики Банка, установление лимитов по отдельным операциям Банка;

60) обеспечение соответствия операций, проводимых Банком на валютном, денежном и фондовом рынках требованиям законодательства Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Банка;

61) принятие решения о проведении активных операций<sup>1</sup>, связанных с рисками для Банка, в частности:

- по предоставлению кредитов, включая кредитные линии и овердрафты;
- по утверждению лимитов для сделок на межбанковском рынке, осуществляемых с кредитными организациями-контрагентами;
- по утверждению лимитов на эмитентов ценных бумаг (в том числе, кредитные организации-контрагенты) в разрезе выпускаемых ими финансовых инструментов;
- по утверждению лимитов на биржи, брокерские компании и торговые площадки;
- по выдаче гарантий;
- по открытию аккредитивов (без покрытия);
- по приобретению Банком векселей третьих лиц по разовым операциям;
- иным операциям, содержащим риск, связанный с активными операциями.

62) определение наиболее приемлемых условий активных операций с учетом оценки рисков, включая следующие параметры:

- сумму сделки (лимиты);
- срок сделки;
- стоимостные условия сделки;
- обеспечение сделки;
- иное.

63) принятие решения об установлении лимитов кредитования на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

---

<sup>1</sup> Под «активными операциями» подразумеваются следующие операции, содержащие риск:

- кредиты, включая кредитные линии и овердрафты;
- сделки на валютном и денежном рынках;
- сделки на фондовых рынках;
- сделки, направленные на приобретение Банком векселей третьих лиц;
- сделки по выдаче Банком банковских гарантий;
- сделки, связанные с осуществлением документарных операций, несущих кредитный риск (в том числе, с кредитными организациями - контрагентами);
- сделки на рынке межбанковского кредитования (в том числе, установление лимитов на проведение операций межбанковского кредитования);
- другие сделки, сопряженные с риском, относящиеся к компетенции Правления Банка.

64) принятие решения об отнесении ссуд к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев, в зависимости от оценки Банком реальной величины риск;

65) рассмотрение предложения структурных подразделений Банка об изменении условий активных операций;

66) совершение любые других действий, необходимых для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и/или Наблюдательного совета Банка.

67) организация и контроль за осуществлением мероприятий по обеспечению информационной безопасности в Банке, а также по созданию, поддержанию, эксплуатации и совершенствованию системы обеспечения информационной безопасности Банка;

68) осуществление мониторинга событий, связанных с обеспечением информационной безопасности Банка;

69) расследование событий, связанных с инцидентами информационной безопасности Банка;

70) контроль осуществления действий по восстановлению информационной безопасности Банка в случае инцидентов;

71) контроль выполнения оценок выполнения требований информационной безопасности в Банке, установленных стандартами, нормативными актами Банка России, правилами платежных систем, внутренними нормативными документами Банка;

72) рассмотрение вопросов и принятие решений, связанных с необходимостью внесения изменений в действующую систему обеспечения информационной безопасности Банка.

### **3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

3.1. Определение количественного и персонального состава Правления Банка и избрание членов Правления Банка осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Назначение членов Правления Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

3.2. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и образовании нового коллегиального исполнительного органа.

3.3. Кандидаты на должность члена Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об избрании (освобождении) члена Правления Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

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

Лица, избранные членами Правления Банка, в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленными законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

3.4. При избрании Наблюдательным советом работника Банка в члены Правления Банка, после согласования его кандидатуры с Банком России, с ним заключается договор о принятии обязанностей члена Правления, включающих, в том числе, курирование определенного круга вопросов в деятельности Банка.



Указанный договор с членом Правления заключается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка и не предусматривает оплаты труда работника Банка за выполнение им обязанностей члена Правления Банка, в том числе договор не предусматривает отдельного должностного оклада, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

3.5. Члены Правления Банка вступают в должность с момента их избрания Наблюдательным советом Банка, если иное не указано в решении (протоколе).

3.6. Если полномочия Правления Банка ограничены определенным сроком и по истечении такого срока не принято решение об образовании новых коллегиальных исполнительных органов Банка или решение о передаче полномочий Правления Банка управляющей организации либо управляющему, полномочия Правления Банка действуют до принятия указанных решений.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

3.7. Члены Правления имеют право в любое время выйти из состава Правления Банка, предупредив об этом Председателя Наблюдательного совета Банка для соответствующего уведомления и принятия решения не менее чем за две недели до предполагаемой даты выхода.

3.8. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

3.9. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других юридических лиц без согласия Наблюдательного совета Банка;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка.

Полномочия членов Правления Банка могут быть прекращены и по другим основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым членами Правления с Банком.

#### **4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА**

4.1. Правление Банка правомочно решать все внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка в соответствии с Уставом Банка обязан принять решение об образовании нового Правления Банка.

4.2. Решения принимаются простым большинством голосов. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

4.3. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления.

4.4. На заседании Правления Банка ведется протокол.

Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка и членами Правления Банка и предоставляется членам Наблюдательного совета, ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

Протоколы заседания Правления Банка хранятся в Юридическом управлении Банка.

Копии протоколов заседаний Правления Банка и выписки из них, предоставляемые третьим лицам, заверяются Председателем Правления Банка с проставлением печати Банка.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

5.1. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.2. Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

5.3. Члены Правления Банка 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 кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

5.4. Права и обязанности членов Правления Банка по осуществлению текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, договором, заключаемым каждым из них с Банком, Уставом Банка и настоящим Положением.

5.5. Члены Правления 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.

5.6. С целью выявления нарушений, недопущения фактов сокрытия допущенных нарушений, а также обеспечения контроля за областями потенциального конфликта интересов служащими и/или должностными лицами, занимающими должности в органах управления Банка, устанавливается следующий порядок действий.

Если в деятельности Банка возникает ситуация, могущая повлечь неблагоприятные последствия для Банка и/или акционеров Банка, руководитель соответствующего подразделения либо работник Службы внутреннего контроля обязан доложить об этом Председателю Правления и/или члену Правления, курирующему данное подразделение.

В случае, если ситуация не находит урегулирования в рамках обычной административно-хозяйственной деятельности, либо возникает конфликт интересов, то член Правления обязан вынести требующий разрешения вопрос на рассмотрение Правления.

Если Правление и Председатель Правления не находят общего решения, либо возникает конфликт интересов, вопрос подлежит передаче на рассмотрение Наблюдательным советом по инициативе соответствующего члена Правления.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

6.1. Члены Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок

приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

6.3. Банк или акционер(ы), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Положение вступает в силу со дня его утверждения уполномоченным органом управления Банка или с даты, указанной в решении уполномоченного органа управления Банка.

7.2. Все вопросы, не урегулированные в Положении, решаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

7.3. В случае если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные пункты Положения вступают в противоречие с данными изменениями, то эти пункты утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Положение, работники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.