



**КОСМОС**  
АО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

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

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ АО КБ «КОСМОС»**

**Москва, 2018 г.**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА .....	4
3. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА И ЕГО ФОРМИРОВАНИЕ .....	9
4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ БАНКА .....	11
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА.....	12
5.1. Члены Наблюдательного совета Банка имеют право: .....	12
5.2. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны: .....	12
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА .....	13
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	13

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС» (далее – Положение) определяет порядок формирования Наблюдательного совета АО КБ «КОСМОС» (далее – Наблюдательный совет Банка и Банк соответственно), порядок его работы, права и обязанности членов Наблюдательного совета Банка, а также вопросы ответственности членов Наблюдательного совета Банка.

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»;
- 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 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз (далее – Положение Банка России № 625-П),
- Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Уставом АО КБ «КОСМОС».

1.3. Наблюдательный совет 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)», Уставом АО КБ «КОСМОС» и Положением.

1.4. Наблюдательный совет Банка действует в интересах Банка и его акционеров.

1.5. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом АО КБ «КОСМОС» к компетенции Общего собрания акционеров Банка; контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом АО КБ «КОСМОС».

1.6. Наблюдательный совет Банка входит в Систему внутреннего контроля Банка.

## **2. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА**

2.1. К компетенции Наблюдательного совета Банка относится:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 8) принятие решения о реализации приобретенных акций;
- 9) утверждение отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 10) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 11) предварительное утверждение годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности Банка;
- 12) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) решение вопроса о даче согласия Председателю Правления и членам Правления на совмещение должностей в органах управления других организаций с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- 14) рассмотрение кандидатур на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, а также кандидатур лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности вышеперечисленных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка и принятие решений о направлении в соответствующие подразделения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур;
- 15) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 16) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 17) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 18) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом АО КБ «КОСМОС» к компетенции исполнительных органов Банка;
- 19) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также ликвидация

филиалов и представительств Банка;

20) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

21) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

22) определение стоимости имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки для принятия Общим собранием акционеров Банка решения о согласии на совершение крупной сделки;

23) утверждение заключения о крупной сделке, которое включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки;

24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

25) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

26) согласие на совершение или последующее одобрение:

- сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка,

- сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;

27) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;

28) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, эффективной системы управления рисками и капиталом; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля, эффективности системы управления рисками и капиталом; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; решение вопросов, отнесенных нормативными актами Банка России к стратегии управления рисками и капиталом Банка; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; рассмотрение отчетности, подготовленной Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, 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;

29) рассмотрение и утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, в том числе, документов по управлению банковскими рисками и капиталом Банка; организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, ответственным работником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, в том числе, стратегии развития Банка, планов ее реализации и осуществления, стратегии управления рисками и капиталом Банка, положений о системе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего аудита, политик, определяющие общие подходы к организации системы

управления рисками и капиталом в соответствии с нормативными актами Банка России и иных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

30) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;

31) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

32) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

33) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

34) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

35) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

36) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

37) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;

38) 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 не менее 0,1% от стоимости активов Банка, рассчитанную на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании;

39) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом АО КБ «КОСМОС», а также Положением.

2.2. Наблюдательный совет Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) исполняет следующие обязанности:

1) ежеквартально заслушивает отчет Председателя Правления о результатах реализации АО КБ «КОСМОС» Правил внутреннего контроля в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и оценивает его работу;

2) ежегодно заслушивает письменный отчет Ответственного сотрудника, согласованный с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля АО КБ «КОСМОС» в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мер по улучшению системы внутреннего контроля в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3. Наблюдательный совет Банка уполномочен вносить предложения о принятии Общим собранием акционеров решений по следующим вопросам:

1) о реорганизации Банка;

2) об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

3) об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

4) о дроблении и консолидации акций Банка;

5) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях, когда одобрение таких сделок отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

6) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях, когда одобрение таких сделок отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

7) о приобретении Банком размещенных акций;

8) об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

9) об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

10) о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Решения по указанным вопросам принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

2.4. Наблюдательный совет Банка осуществляет подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Уставом АО КБ «КОСМОС» и Положением.

2.5. Наблюдательный совет Банка осуществляет созыв внеочередного Общего собрания акционеров по своей собственной инициативе, по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

2.6. Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, в случаях, предусмотренных статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

2.7. Наблюдательный совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого

по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

2.8. В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

2.9. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 2.5. Положения количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

2.10. Председатель Наблюдательного совета от имени Банка направляет акционерам уведомление о том, что решение по вопросу об образовании единоличного исполнительного органа не принято Наблюдательным советом Банка на двух проведенных подряд заседаниях либо в течение двух месяцев с даты прекращения или истечения срока действия полномочий ранее образованного единоличного исполнительного органа.

2.11. Председатель Наблюдательного совета Банка или лицо, уполномоченное Наблюдательным советом Банка, подписывает от имени Банка договоры, заключаемые Банком с Председателем Правления, членами Правления, управляющей организацией и управляющим.

2.12. В рамках вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Наблюдательный совет Банка:

- 1) утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- 2) не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- 3) утверждает размер фонда оплаты труда Банка;



4) не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

5) рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

6) осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о системе оплаты труда в АО КБ «КОСМОС».

### **3. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА И ЕГО ФОРМИРОВАНИЕ**

3.1. Кандидаты на должность члена Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом АО КБ «КОСМОС», на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Договор с членом Наблюдательного совета Банка на исполнение обязанностей члена Наблюдательного совета от имени Банка подписывает председательствующий на Общем собрании акционеров Банка.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

3.2. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета Банка.

Кандидаты на должность члена Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

В случае если в отношении члена Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка считается выбывшим из состава Наблюдательного совета Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Лица, избранные членами Наблюдательного совета 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.

3.3. Количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется Уставом АО КБ «КОСМОС» или решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

3.4. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.5. Члены Наблюдательного совета Банка вступают в должность с момента их избрания Общим собранием акционеров Банка, если иное не указано в решении (протоколе) собрания.

3.6. Член Наблюдательного совета Банка может выбыть из состава Наблюдательного совета Банка до истечения срока его полномочий в случае невозможности выполнения своих обязанностей, в том числе по причине болезни, а также по собственному желанию на основании его заявления.

3.7. По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

3.8. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка избирается на неопределенный срок, но не более срока полномочий, определенного Общим собранием акционеров для членов Наблюдательного совета Банка.

Полномочия Председателя Наблюдательного совета Банка действуют с момента его избрания до его переизбрания либо до избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

3.9. Председатель Наблюдательного совета Банка в силу своей компетенции:

- организует его работу;
- созывает заседания Наблюдательного совета Банка;
- председательствует на заседаниях Наблюдательного совета Банка;
- организует на заседаниях ведение протокола заседания Наблюдательного совета Банка;
- подписывает протоколы заседания Наблюдательного совета Банка;
- председательствует на Общем собрании акционеров.

3.10. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

3.11. Наблюдательный совет Банка избирает из своего состава члена Наблюдательного совета Банка, ответственного по вознаграждениям.

В обязанности ответственного по вознаграждениям входит подготовка решений Наблюдательного совета Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.12. Положения. Член Наблюдательного совета Банка, ответственный по вознаграждениям, не может являться членом исполнительных органов Банка и должен обладать достаточной квалификацией и опытом работы, позволяющими ему принимать решения по вопросам, предусмотренным п. 2.12. Положения (в частности, имеет высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

#### **4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ БАНКА**

4.1. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительного органа Банка, а также иных лиц, определенных Уставом АО КБ «КОСМОС».

4.2. Заседание Наблюдательного совета Банка считается правомочным, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

4.3. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом АО КБ «КОСМОС» или Положением, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка, не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.

При принятии решений в случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка, право решающего голоса принадлежит Председателю Наблюдательного совета Банка.

4.4. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее половины количества, предусмотренного в пункте 3.3 Положения, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

4.5. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол.

4.5.1. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

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.

4.5.2. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

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

4.5.3. Протоколы заседаний Наблюдательного совета Банка хранятся в Юридическом управлении Банка.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА**

### **5.1. Члены Наблюдательного совета Банка имеют право:**

- требовать созыва заседания Наблюдательного совета Банка;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета Банка;
- обсуждать на заседаниях Наблюдательного совета Банка вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета Банка (за исключением тех вопросов, в решении которых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации член Наблюдательного совета Банка является заинтересованным лицом);
- требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения при принятии решения по рассматриваемым вопросам;
- получать профессиональные консультации работников Банка по вопросам, рассматриваемым на заседаниях, требовать привлечения экспертов к рассматриваемым вопросам, если это необходимо для принятия взвешенного решения;
- получать от исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка документы и информацию, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения;
- знакомиться с нормативными документами Банка, отчетностью Банка и иными финансовыми документами, а также с аудиторскими заключениями и решениями исполнительных органов Банка;
- получать за выполнение своих обязанностей вознаграждение, а также компенсацию расходов, связанных с выполнением ими функций членов Наблюдательного совета, в размере и порядке, установленном внутренним документом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

### **5.2. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны:**

- добросовестно и разумно относиться к своим обязанностям;
- действовать в интересах Банка, избегать совершения действий и принятия решений в интересах отдельных акционеров, работников Банка и других лиц;
- своевременно сообщать Наблюдательному совету Банка о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений;
- воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка;
- воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность;
- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц, ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, инсайдерскую информацию, персональные данные);
- участвовать в принятии решений Наблюдательным советом Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний, принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на заседания Наблюдательного совета Банка, а в случае невозможности личного присутствия на заседании предоставлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- в течение всего периода осуществления своих обязанностей, не позднее пяти рабочих дней со дня получения им документального подтверждения изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте Банка информации о квалификации и опыте работы, а также об изменении своих персональных данных, обязан письменно уведомлять об этом Банк;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

6.1. Члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Наблюдательного совета Банка обязаны лично участвовать в заседаниях и нести ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета Банка должны быть приняты во внимание обычаи делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

6.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд к члену Наблюдательного совета Банка с иском о возмещении убытков, причиненных Банку.

## **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.