

У Т В Е Р Ж Д Е Н О
Общим Собранием акционеров

Протокол № 1 от «09» июня 2010 г.

П О Л О Ж Е Н И Е
О СОВЕТЕ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КРОСНА-БАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

г. Москва
2010 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В промежутках между Общими Собраниями акционеров высшим органом управления АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) (далее - Банк) является Совет Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА

2.1. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

2.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.1.2. созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров, за исключением случая, если в течение установленного срока Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве.

2.1.3. утверждение повестки дня Общего Собрания акционеров;

2.1.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания акционеров, в том числе вынесение на решение Общего Собрания акционеров Банка вопросов, указанных в пунктах 10.3.2, 10.3.7.1, 10.3.14, 10.3.15, 10.3.16.1, 10.3.17-10.3.19 Устава Банка.

2.1.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом и Уставом Банка данное решение может быть принято только Общим Собранием акционеров, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в том числе:

- размещение дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди всех акционеров;

- размещение дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

- размещение дополнительных привилегированных акций посредством открытой подписки.

2.1.6. размещение Банком, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом данное решение может быть принято только Общим Собранием акционеров, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе:

- размещение Банком облигаций, конвертируемых в привилегированные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки;

- размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

- размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции.

2.1.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

2.1.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством;

2.1.9. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

2.1.10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

2.1.11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

2.1.12. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

2.1.13. утверждение следующих внутренних документов Банка:

2.1.13.1. внутренних документов о филиалах и представительствах Банка;

2.1.13.2. внутренних документов, регулирующих создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, в том числе регулирующих деятельность службы внутреннего контроля, и внутренних документов по организации системы внутреннего контроля;

2.1.13.3. внутренних документов, определяющих порядок образования и использования фондов Банка;

2.1.13.4. внутренних документов, регламентирующих дивидендную политику Банка;

2.1.13.5. внутренних документов, регламентирующих правила ведения реестра владельцев именных ценных бумаг;

2.1.13.6. иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров или исполнительных органов Банка;

2.1.14. создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;

2.1.15. внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их закрытием;

2.1.16. одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

2.1.17. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством;

2.1.18. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

2.1.19. назначение лица, ответственного за ведение реестра Банка или утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

2.1.20. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 10.3.18 Устава Банка);

2.1.21. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

2.1.22. рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

2.1.23. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением, Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

2.1.24. осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

2.1.25. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

3. СОСТАВ СОВЕТА БАНКА

3.1. Кандидатуры в состав Совета Банка предлагаются и выдвигаются в порядке, установленном действующим законодательством и должны соответствовать требованиям, установленным Уставом Банка, настоящим положением и действующим 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.

Основаниями, препятствующими избранию кандидата в Совет Банка, является:

- несоответствие кандидата требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- наличие в отношении кандидата вступивших в силу судебных решений, установивших факты совершения им правонарушений при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, а также причинения убытков какой-либо кредитной организации;
- наличие судимости за совершение преступления в сфере экономики, ограничений на участие в совете директоров (наблюдательном совете) обществ, установленные Федеральным законом «Об основах государственной службы Российской Федерации», Федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации», другими законодательными актами.

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

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

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

3.5. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть акционером Банка. Кандидаты на должности членов Совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.6. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

3.7. Количественный состав Совета Банка составляет 5 (Пять) человек.

Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет 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 Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

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

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

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

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

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

4. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА БАНКА

4.1. Заседание Совета Банка созывается:

- председателем Совета Банка по его собственной инициативе по мере необходимости;
- по требованию члена Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

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

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

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

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

4.5. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании.

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

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

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

В случае если единогласие Совета 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 Банка вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров.

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

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

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

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

4.8. Принятие решений Советом Банка возможно путем заочного голосования.

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

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

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

4.12. Протокол заседания Совета Банка составляется в двух экземплярах не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета 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 Банка. Акционер имеет право получить копию протокола заседания Совета Банка за плату, которая не может превышать затрат на ее изготовление.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

6.1. Члены Совета 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 Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете 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 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 Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета 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 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.

6.2. Члены Совета 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 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 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.

6.5. В случае нарушения членом(ами) Совета Банка установленных Уставом Банка, настоящим положением, действующим законодательством Российской Федерации требований, предъявляемых к членам Совета Банка, то по решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

**Председателя Совета
АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)**

Чанов А.К.

**СВЕДЕНИЯ О КАНДИДАТЕ
В СОВЕТ АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)**

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»	
Сведения о привлечении кандидата к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Информация о наличии/отсутствии в отношении кандидата вступивших в силу судебных решений, установивших факты совершения им неправомерных действий при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, а также причинения убытков какой-либо кредитной организации	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
Сведения о судимости кандидата за совершение преступления в сфере экономики, ограничениях на участие в совете директоров (наблюдательном совете) обществ, установленные Федеральным законом «Об основах государственной службы Российской Федерации», Федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации», другими законодательными актами	

_____ (_____)

«___» _____ 20__ г.