

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

ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«КРОСНА-БАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

г. Москва
2010 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

1.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета Банка.

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. Решения по указанному вопросу принимаются $\frac{3}{4}$ голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании.

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

Исполнительные органы подотчетны Совету Банка и Общему Собранию акционеров Банка.

1.3. Права и обязанности, срок полномочий Председателя Правления и членов Правления определяются действующим законодательством, Уставом Банка и трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета Банка.

По решению Совета Банка трудовой договор, заключенный на срок, с Председателем Правления может быть в любое время расторгнут. На членов Правления распространяются особенности регулирования труда, установленные действующим трудовым законодательством для руководителя организации (Председателя Правления Банка).

1.4. Кандидат на должность Председателя Правления должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Председатель Правления, члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

2. ПРАВЛЕНИЕ

2.1. Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка и его заместителей. В Правление также могут быть включены главный бухгалтер Банка и руководители основных подразделений Банка.

2.2. Количественный состав Правления не должен составлять менее 3 и более 15 человек и определяется Советом Банка.

2.3. В период между Общими Собраниями акционеров и заседаниями Совета Банка Правление руководит всей деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

2.4. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления.

Правление Банка:

2.4.1. предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим Собранием акционеров или Советом Банка и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

2.4.2. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка;

2.4.3. решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

2.4.4. организует разработку и принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг;

2.4.5. утверждает, изменяет, регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

2.4.6. определяет кредитную политику Банка;

2.4.7. устанавливает общие условия и порядок выдачи кредитов и выполнения обязательств Банком;

2.4.8. создает комитеты Банка, деятельность которых связана с осуществлением кредитной политики Банка, определяет их количественный состав, избирает и досрочно прекращает полномочия их членов;

2.4.9. утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок текущей деятельности Банка, в том числе:

- 2.4.9.1. внутренние документы, определяющие кредитную политику Банка;
- 2.4.9.2. внутренние документы о комитетах Банка, деятельность которых связана с осуществлением кредитной политики Банка;
- 2.4.9.3. внутренние документы, устанавливающие тарифы Банка;
- 2.4.9.4. внутренние документы, регламентирующие условия и порядок осуществления Банком банковских операций;
- 2.4.10. принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов (кредитно-кассовых офисов), операционных касс вне кассового узла и т.п.);
- 2.4.11. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 2.4.12. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 2.4.13. рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом Банка или внесенные на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления Банка.
- 2.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.
- 2.6. Председательствует на заседаниях Правления Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия один из Заместителей Председателя Правления.
- 2.7. Порядок ведения заседаний Правления определяется самим Правлением.
- 2.8. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.
- 2.9. Заседание Правления правомочно (имеет кворум) если в нем приняли участие члены Правления, составляющие в совокупности не менее (1/2) от числа избранных членов. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан образовать Правление.
- 2.10. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену коллегиального Правления, не допускается.
- 2.11. На заседании Правления ведется протокол. Протокол ведется секретарем, назначенным Правлением.
- 2.12. Протокол заседания Правления составляется в двух экземплярах не позднее 3 (трех) дней после его проведения. Протокол заседания Правления подписывается секретарем заседания и Председателем Правления, который несет ответственность за правильность составления протокола.
- 2.13. 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.
- 2.14. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудитору Банка по их требованию.
- 2.15. В течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования акционеры (акционер), имеющий в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, имеет право ознакомиться в помещении Председателя Правления Банка с протоколами заседаний Правления. Акционер имеет право получить копию протокола заседания Правления за плату, которая не может превышать затрат на ее изготовление.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Банка и вопросов, относящихся к компетенции Правления.

3.2. Председатель Правления:

- 3.2.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- 3.2.2. от имени Банка совершает сделки и заключает договоры;
- 3.2.3. распоряжается в соответствии с действующим законодательством имуществом и средствами Банка, в том числе приобретает и отчуждает имущество Банка;
- 3.2.4. выдает доверенности на осуществление действий от имени Банка;
- 3.2.5. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- 3.2.6. организует бухгалтерский учет и делопроизводство Банка;
 - 3.2.7. заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка;
 - 3.2.8. организует выполнение решений Общего Собрания акционеров и Совета Банка;
 - 3.2.9. привлекает работников к дисциплинарной и материальной ответственности, поощряет работников Банка, устанавливает и применяет меры ответственности к сотрудникам и руководителям подразделений Банка за ненадлежащее выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 3.2.10. делегирует полномочия по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений;
 - 3.2.11. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - 3.2.12. создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающей 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;
 - 3.2.13. создает комитеты Банка, деятельность которых не связана с осуществлением кредитной политики Банка, определяет их количественный состав, избирает и досрочно прекращает полномочия их членов;
 - 3.2.14. утверждает штатное расписание Банка;
 - 3.2.15. утверждает должностные инструкции;
 - 3.2.16. утверждает внутренние документы о внутренних структурных подразделениях Банка;
 - 3.2.17. утверждает внутренние документы Банка, определяющие организацию, порядок и правила работы внутренних структурных подразделений Банка;
 - 3.2.18. утверждает внутренние документы о комитетах Банка, деятельность которых не связана с осуществлением кредитной политики Банка;
 - 3.2.19. утверждает внутренние документы, направленные на обеспечение безопасности Банка, в том числе информационной, и нераспространение коммерческой и банковской тайны;
 - 3.2.20. утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Банке;
 - 3.2.21. утверждает документы, определяющие размеры и формы оплаты труда;
 - 3.2.22. рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и осуществляет иные действия, направленные на организацию нормальной работы Банка.
- 3.3. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления Банка.
- 3.4. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета Банка.
- 3.5. Председатель Правления за каждый отчетный период составляет отчет о деятельности Банка, который представляет на утверждение Общему Собранию акционеров.
- 3.6. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

- 4.1. Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 4.2. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.
- При этом Председатель Правления и члены Правления не несут ответственности, если голосовали против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимали участия в голосовании.
- 4.3. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Председатель Совета Банка

А.К. Чанов