

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя Центрального банка
Российской Федерации


(полная подпись)

М.Н. Суров
(инициалы, фамилия)

«14» ноября 2014 года

М.П. Банка России



УСТАВ

Акционерного общества
Коммерческий банк «Соколовский»

АО КБ «Соколовский»

УТВЕРЖДЕНО
Единоличным акционером Банка
Решение от «14» ноября 2014 г. №15

г. Москва
2014 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Банковские операции и другие сделки	4
Глава 3. Филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества	5
Глава 4. Уставный капитал	5
Глава 5. Акции Банка	7
Глава 6. Права и обязанности акционеров	8
Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	9
Глава 8. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами Банка	10
Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров	13
Глава 10. Распределение прибыли Банка	13
Глава 11. Кредитные ресурсы Банка	15
Глава 12. Обеспечение интересов клиентов	15
Глава 13. Учет и отчетность Банка	17
Глава 14. Органы управления Банка	17
Глава 15. Общее собрание акционеров Банка	17
Глава 16. Совет директоров Банка	20
Глава 17. Правление Банка и Председатель Правления Банка	24
Глава 18. Обязанности и ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка	26
Глава 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	27
Глава 20. Внутренний контроль	28
Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка	31
Глава 22. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав	32

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 05 октября 1993 года (Протокол № 1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НУРИБАНК» (товарищества с ограниченной ответственностью) и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 11 мая 1994 года за № 2830.

В соответствии с решением общего собрания участников от 26 января 1998 года (Протокол №11) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименования Банка изменены на Коммерческий Банк «Соколовский» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «Соколовский» (ООО).

В соответствии с решением единоличного участника от 05.03.2001 года (Решение № 33) Банк реорганизован в форме преобразования в открытое акционерное общество с наименованиями Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» ОАО КБ «Соколовский», и который является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами..

В соответствии с решением единственного акционера от 14.11.2014 года (Решение №15) наименования Банка изменены на Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» АО КБ «Соколовский».

1.2. Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка - АО КБ «Соколовский».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке - Joint Stock Company Commercial bank «Sokolovsky».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - «Sokolovsky» Bank.

1.5. Место нахождения Банка: 119002, г.Москва, ул.Арбат, д.43, стр.3.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного полного наименования, которое зарегистрировано в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указание на место нахождения Банка, штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными и иными законами, нормативными актами Банка России а также настоящим Уставом.

1.9. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.11.1. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные

для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам

1.12. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с ее деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

1.13. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.14. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами и наделять их правами в пределах уставных положений Банка. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Руководители филиалов и представительств назначаются Банком и действуют на основании выданной им доверенности.

1.15. Банк может открывать операционные кассы и другие внутренние структурные подразделения, расположенные вне места нахождения головного офиса в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

1.16. Банк в соответствии с действующим законодательством может иметь дочерние и зависимые общества на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.17. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.18. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций и заключении гражданско-правовых сделок, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами Российской Федерации.

Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

1.19. Банк вправе для координации своей деятельности и осуществления совместных программ входить в союзы, ассоциации и иные объединения, если их создание не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе также осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Глава 3. Филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества

3.1. Банк имеет право создавать в установленном порядке на территории Российской Федерации и за ее пределами филиалы и открывать представительства без наделения их правами юридического лица, а также иметь дочерние банки, иные дочерние и зависимые общества. Филиалы и представительства действуют на основании положений, которые утверждаются Советом директоров Банка, а дочерние банки и иные дочерние и зависимые общества - на основании своих учредительных документов, утвержденных в установленном порядке.

3.2. Руководители созданных Банком филиалов и представительств назначаются Правлением Банка и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

3.3. Филиалы, представительства, а также дочерние банки и иные дочерние и зависимые общества Банка за пределами Российской Федерации создаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и страны их места нахождения, а также международными договорами, заключенными и ратифицированными Российской Федерацией в установленном порядке.

3.4. Филиалы имеют отдельные балансы, которые входят в баланс Банка.

3.5. Имущество представительств учитывается на балансе Банка.

3.6. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 163 500 000 (Сто шестьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 16 350 (Шестнадцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.3. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

4.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

4.6. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.7. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций такой категории (типа), способ их размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения. Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.9. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

4.10. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Федерации.

4.11. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в настоящем Уставе, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.12. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

4.13. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров Банка.

4.14. Банк обязан в течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

4.15. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.16. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.17. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

5.2. Количество размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка – 16 350 (Шестнадцать тысяч триста пятьдесят) штук.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка - 10 000 (Десять тысяч) рублей.

5.4. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.5. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 100 000 (Сто тысяч) штук.

5.6. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящим Уставом положениями об объявленных акциях Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка.

В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не

менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

5.7. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;

- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;

- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Совета директоров Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае если Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве - вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Акционер(ы), владеющий (ие) не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

6.2. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав) или утверждения настоящего Устава в новой редакции,

ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

6.3. Акционеры обязаны:

- а) оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;
- б) выполнять требования настоящего Устава и решения Общего собрания акционеров;
- в) сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, в том числе, в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка;
- г) своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;
- д) исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- е) оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- ж) уведомлять Банк об изменении своего адреса;
- з) осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом. В решении о выпуске облигаций оговариваются порядок и сроки размещения, форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Решение о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.3. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным

имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 2 статьи 33 Федерального закона «Об акционерных обществах», не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

7.4. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Условия конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливаются решением о размещении таких ценных бумаг.

7.5. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

Глава 8. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами Банка

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

8.2. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, а также другим имуществом с учетом установленных Банком России правил.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

8.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

8.4. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, а также путем конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции. Способ размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется Общим собранием акционеров.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых

в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

8.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Банк не вправе принимать решение о размещении дополнительных акций тех категорий (типов), которые не определены в настоящем Уставе для объявленных акций.

8.6. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

8.7. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

8.8. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

8.9. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

8.10. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается единоличным исполнительным органом Банка.

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

8.11. Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.12. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

8.13. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.14. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества Советом директоров Банка не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер Банка, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в устав Банка соответствующих изменений.

8.15. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не

распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, решение которого является основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.16. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

8.17. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен настоящим пунктом.

Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, срок действия преимущественного права не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, а если информация, содержащаяся в таком уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, - менее восьми рабочих дней с момента ее раскрытия. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения или порядке ее определения.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

8.18. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

8.19. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

8.20. Сделки по передаче прав на акции Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

9.1. Держателем реестра акционеров Банка (далее - реестродержатель) является регистратор.

9.2. Реестродержатель обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

9.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать реестродержателя об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и реестродержатель не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

9.5. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

9.6. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

9.7. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой.

Глава 10. Распределение прибыли Банка

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров.

Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка. Общим собранием акционеров может быть принято решение о выплате

дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года. Дивиденды выплачиваются деньгами или по решению Общего собрания акционеров иным имуществом.

10.4. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

10.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивиденды не начисляются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

10.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка.

10.8. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного настоящим пунктом Устава.

10.9. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.10. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.11. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим

контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования; кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

12.2. Банк поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток [электронных денежных средств](#) арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании [исполнительных документов](#) в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их

производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия предоставляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Документы, сведения и информация иным лицам предоставляются Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и утверждается Правлением Банка.

12.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная в установленном порядке к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

Глава 13. Учет и отчетность Банка

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.2. Банк предоставляет соответствующим органам государственной власти информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

13.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

13.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В установленном порядке документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным в установленном порядке перечнем.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Глава 14. Органы управления Банка

14.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, осуществляет Совет директоров Банка, который является органом управления Банка, действующим в период между Общими собраниями акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Глава 15. Общее собрание акционеров Банка

15.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) назначение Председателя Правления Банка и прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 19) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров), на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится 1 раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года

Банка.

15.4. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

15.5. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка и отчет об итогах голосования.

15.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- по факсу;
- письмом, направляемым с курьером;
- заказным письмом;
- вручено под роспись;
- размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет» www.sbnk.ru.

15.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

15.8. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

15.9. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов

акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6), 15) - 20) пункта 15.2. настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 5), 18), пункта 15.2. настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

15.10. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

15.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

15.12. Общее собрание акционеров проводится в определяемые Советом директоров Банка или лицами, созывающими собрание, дату, место и время. Председатель Совета директоров Банка или лицо, осуществляющее его функции, председательствует на Общем собрании акционеров. На каждом собрании присутствует секретарь, назначаемый председательствующим на Общем собрании акционеров, который организует ведение протокола Общего собрания акционеров на русском языке.

Глава 16. Совет директоров Банка

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития 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 решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 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»;
- 8) назначение заместителей Председателя Правления, членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение итогов выпуска акций;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров и Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Банка, внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 15) одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;
- 16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;
- 17) одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
- 20) вопросы, связанные с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:
 - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 21) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 22) 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;

23) 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;

24) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

25) утверждение 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 Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

26) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

27) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

28) 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 Банка 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);

29) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

16.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

16.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», другие органы или лица) включает в повестку дня Общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров вопрос об избрании членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же Общим собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном

прекращении полномочий членов Совета директоров.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

16.5. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров осуществляет руководство деятельностью Совета директоров, организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на Общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

16.6. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

16.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

16.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании или в заочном голосовании, если необходимость большего количества голосов для принятия соответствующих решений не предусмотрена законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом, при равенстве голосов право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, одобрение которой отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается всеми членами Советом директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. В случае если единогласие

Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

Решение Совета директоров Банка может быть принято путем заочного голосования. Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров Банка (лицо, осуществляющее его функции).

16.9. На заседании Совета директоров ведется протокол. По итогам проведения заочного голосования также готовится протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется лицом, уполномоченным Председателем Совета директоров, не позднее 3 дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров (или лицом, председательствующим на состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Совета директоров), который несет ответственность за правильность составления протокола.

16.10. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.

Глава 17. Правление Банка и Председатель Правления Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Председатель Правления и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Положением о Правлении.

17.2. Правление состоит из Председателя Правления и членов Правления. Число членов Правления должно быть не менее трех человек.

Образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров. Члены Правления утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления без ограничения срока из числа руководителей основных структурных подразделений Банка. Каждый член Правления может утверждаться неограниченное число раз.

17.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) выработка политики текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Банка;
- 2) разработка и представление Общему собранию акционеров и Совету директоров проектов внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления Банка, внутреннюю политику Банка, а также других документов в соответствии с Уставом;
- 3) подготовка необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;
- 4) решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров;
- 5) определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его представительств и филиалов, а также размер расходов на содержание и развитие Банка;
- 6) руководство деятельностью филиалов и представительств Банка;
- 7) организация разработки и принятие решения о внедрении новых банковских услуг;
- 8) обеспечение эффективности использования финансовых средств и ресурсов Банка;
- 9) определение политики информационной безопасности;
- 10) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

11) утверждение тарифов и расценок, а также размера комиссионных вознаграждений по заключаемым Банком договорам;

12) организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, внутреннего контроля, подготовка представления годового отчета, бухгалтерского баланса, счета прибылей и убытков и порядка распределения прибыли Банка на утверждение Совету директоров и Общему собранию акционеров;

13) определение кредитной политики Банка;

14) отнесение Банком льготных переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из Формализованных критериев, определенных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;

15) определение основ организации и управления Банком;

16) определение пределов конфиденциальности, утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Банка и банковскую тайну клиентов, персональных данных клиентов и сотрудников Банка и порядка работы с такими сведениями;

17) создание Кредитного комитета, наделение его соответствующими полномочиями, назначение Председателя и членов Кредитного комитета Банка и утверждение Положения о кредитном комитете Банка;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка, не относящихся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров.

19) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы 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 в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

20) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

17.4. Заседания Правления считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины всех членов Правления. Решения Правления принимаются в форме проведения очного заседания, либо в форме заочного голосования путем обмена документами, в том числе направления бюллетеней/опросных листов по электронной почте, факсом, письмом, направляемым с курьером, вручения под роспись, а также любым иным способом, позволяющим подтвердить дату их получения. Каждый член Правления имеет один голос. Порядок проведения заседания, принятия и оформления решений определяется настоящим Уставом, а также Положением о Правлении Банка.

17.5. Председатель Правления Банка назначается на должность на неопределенный срок. Назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

17.6. Лицо, избранное Председателем Правления, может переизбираться неограниченное количество раз.

17.7. Председатель Правления:

- 1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;
- 2) председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой;
- 3) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 4) действует от имени и в интересах Банка без доверенности;
- 5) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
- 6) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;
- 8) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений;
- 9) отвечает за разработку Правил внутреннего трудового распорядка Банка и обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- 10) подписывает документы, утвержденные Правлением Банка;
- 11) в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 12) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка;
- 13) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения;
- 14) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 15) выдает от имени Банка доверенности.

17.8. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка или иной член Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, выдает от имени Банка доверенности.

17.9. Права и обязанности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров, досрочное расторжение этого договора также относится к компетенции Совета директоров.

На Председателя Правления, его заместителей и членов Правления Банка в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах», распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителей организации.

Глава 18. Обязанности и ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка

18.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами.

18.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены

Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

18.3. Они несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

18.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 18.2 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

18.5. Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом 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.

Глава 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год.

19.2. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

19.3. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

19.4. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

19.5. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

19.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

19.7. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

19.8. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, Совету директоров, а

также Председателю Правления Банка для принятия мер.

19.9. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление надзора и контроля законодательством Российской Федерации.

19.10. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности

Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

19.11. В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 20. Внутренний контроль

20.1. Банк организует внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, внутренними документами Банка.

20.2. Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов создает собственную систему внутреннего контроля.

20.3. Система внутреннего контроля кредитной организации включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля);
- осуществление контроля, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, за операциями с денежными средствами и иным

имуществом, фиксирует и представляет информацию, в соответствии с действующим законодательством, в уполномоченный орган.

20.4. В систему органов внутреннего контроля, осуществляемую (действующую/функционирующую) в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, входят:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка;
 - Службу внутреннего контроля - структурное подразделение Банка;
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, относятся:
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по правовым вопросам.

20.5. В целях обеспечения мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля в целом, проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка), проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, выявления и анализа проблем, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создается Служба внутреннего аудита.

20.6. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

20.7. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

20.8. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

20.9. Численность Службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и задач внутреннего аудита.

20.10. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчета(ов) Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

20.11. Проверка деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется аудиторской организацией.

20.12. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

20.13. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

20.14. Руководитель службы внутреннего аудита не вправе иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка.

20.15. Руководитель службы внутреннего аудита, его заместители и сотрудники службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

20.16. Для осуществления функций, касающихся выявления, мониторинга и минимизации комплаенс-риска (регуляторного риска), выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, разработки документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции и иных функций, определяемых внутренними документами Банка, создается Служба внутреннего контроля

20.17. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Правлением Банка.

20.18. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

20.19. Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и задач внутреннего контроля.

20.20. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчета(ов) Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

20.21. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

20.22. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ) является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

20.23. Контроль за организацией в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также за соответствием Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ требованиям [законодательства](#) Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, осуществляет Председатель Правления Банка.

20.24. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) - специальное должностное лицо, назначаемое Председателем Правления Банка, которое является ответственным за организацию разработки и реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, принятие иных внутренних организационных мер в указанных целях.

20.25. В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке создается отдельное структурное Подразделение по ПОД/ФТ, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ. Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ.

20.26. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ обязан подготавливать и предоставлять не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменные отчеты, согласованные с Председателем Правления и Правлением Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, а также представлять Председателю Правления Банка текущую отчетность в сроки и в порядке, определенном внутренними документами Банка.

20.27. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, сотрудники Подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, если они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

20.28. Статус, функции, права и обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, сотрудников Подразделения по ПОД/ФТ определяются Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, утверждаемыми Председателем Правления Банка.

Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка

21.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации, Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

21.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

21.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

21.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня опубликования сообщения);
- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

21.5. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

21.6. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

21.7. В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского Кодекса РФ, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

21.8. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

21.9. В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований

кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве юридического лица.

21.10. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

21.11. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

21.12. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

21.13. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

21.14. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

Глава 22. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав

22.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые Общим собранием акционеров, регистрируются в установленном порядке.

22.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров



А.М.Драничников