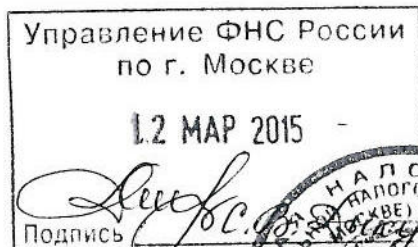


СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка Российской
Федерации



И. Сухов

19 2015 года.



Главный государственный налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве



УСТАВ
Акционерного общества
«Тинькофф Банк»

АО «Тинькофф Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного акционера
№ б/н от 16 января 2015 года

Москва, 2015

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 10 августа 1993 года (протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (акционерное общество закрытого типа).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28 января 1994 года за № 2673.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 мая 1996 года (протокол № 27) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка изменено на: Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество), АКБ «Химмашбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 сентября 2002 года (протокол № 62) утверждена новая редакция Устава Банка, наименование изменено на: Акционерный коммерческий Банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «Химмашбанк».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 15 сентября 2006 года (протокол № 68) наименование Банка изменено на: «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), ТКС Банк (ЗАО).

В соответствии с решением единственного акционера №б/н от 16 января 2015 года наименование Банка изменено на: Акционерное общество «Тинькофф Банк», АО «Тинькофф Банк» (далее по тексту – «Банк»).

1.2. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

1.4. Банк является юридическим лицом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, быть истцом и ответчиком в суде, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.5. Банк является коммерческой организацией в форме непубличного акционерного общества, Уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров по отношению к Банку. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.6. Число акционеров Банка не должно превышать пятидесяти.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть обращено взыскание.

1.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.9. 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, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.10. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим российским законодательством.

Банк имеет право создавать филиалы, открывать представительства за пределами территории Российской Федерации. Создание филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.11. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

1.12. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту.

1.13. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Банком Положений.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании Положений и доверенностей, выданных Банком.

Внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета Директоров Банка.

1.14. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств Банка несет Банк.

1.1.5. Банк может открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.16. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным банком Российской Федерации; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по установленным внутренним правилам, формам и стандартам Банка или по согласию договоренностям с другими кредитными организациями Российской Федерации; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами, принятыми в международной банковской практике.

1.17. Банк создан в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

1.18. Банк может заниматься отдельными видами деятельности, перечень которых определяется действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Право Банка осуществлять деятельность, на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется специальное разрешение - лицензия, возникает у Банка с момента ее получения.

1.19. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Наименование и место нахождения Банка

2.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке:

Акционерное общество «Тинькофф Банк»;

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «Тинькофф Банк»;

2.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке:

Tinkoff Bank;

2.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.4. Место нахождения и почтовый адрес Банка: 123060, город Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1.

2.5. Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке. Банк имеет штампы, бланки со своим фирменным наименованием и другие средства визуальной идентификации.

Глава 3. Банковские операции и иные сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в первом подпункте пункта 3.1. Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.1 Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации – в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

Для осуществления операций и сделок в иностранной валюте Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации открывать внутренние структурные подразделения, операционные кассы вне кассового узла и совершать в них валютно-обменные операции.

3.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

3.5. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном действующим законодательством.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка (далее по тексту – «Уставный капитал») состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка составляет 6 772 000 000 (Шесть миллиардов семьсот семьдесят два миллиона) рублей и разделен на 677 200 000 (Шестьсот семьдесят семь миллионов двести тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 1 470 000 000 (Один миллиард четыреста семьдесят миллионов) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции). Одна

объявленная акция при размещении предоставляет один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли, а в случае ликвидации Банка дает право на получение части его имущества.

4.2. Банк вправе размещать обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от Уставного капитала Банка.

4.3. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата Уставного капитала Банка при его увеличении 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 федеральными законами.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

4.5. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену 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;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

4.6. 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.

4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества.

Решение об уменьшении Уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

В течение 3 (Трех) рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его Уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его Уставного капитала.

4.8. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения акций:

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

4.9. Банк обязан привести в соответствие величину собственных средств (капитала), если она по окончании второго или каждого последующего финансового года оказывается меньше размера Уставного капитала Банка. В случае невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) до размера Уставного капитала Банк обязан уменьшить Уставный капитал до величины собственных средств (капитала) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера Уставного капитала, определяемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о ликвидации должно быть принято Банком в течение трех месяцев со дня окончания финансового года.

4.10. Банк не может уменьшить свой Уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определяемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

4.11. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении Банка и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение)) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 3) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 5) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц,

признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции".

4.12. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банку, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка, размещенные при создании и последующем увеличении Уставного капитала Банка, являются обыкновенными именными.

5.2. Одна обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

5.3. Форма выпуска акций Банка – именная бездокументарная.

5.4. Выпуск других категорий (типов) акций осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

5.5. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации правил. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

5.6. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается:

- Уставом Банка в отношении конвертации привилегированных акций;
- решением о выпуске – в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

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

5.7. Банк размещает по решению Общего собрания акционеров дополнительно обыкновенные именные бездокументарные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

5.8. Сроки и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

5.9. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости акций и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.10. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости акций и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

Глава 6. Акционеры Банка и их права

6.1. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным на выборные должности в Банке;

- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством порядке. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка;

- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров в соответствии с его компетенцией и действующим законодательством;

- на преимущественное приобретение акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене, предложенной третьему лицу. При неиспользовании акционерами преимущественного права приобретения акций это право переходит к Банку;

- требовать выкупа акций в предусмотренных законодательством случаях;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры вправе иметь и другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

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

а) реорганизации Банка или совершения крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка и решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

б) внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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.

6.3. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа. Порядок осуществления указанного в настоящем пункте выкупа акций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Банка обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством или настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии решений Общим собранием акционеров, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

Акционеры несут иные обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Размещение акций Банком. Отчуждение акций

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации устанавливает порядок размещения своих акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

7.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

7.3. Банк осуществляет размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки только по решению Общего собрания акционеров 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 – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.4. Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении Банком и на часть его имущества, остающегося после его ликвидации.

Права владельцев на ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в реестре акционеров – записями на лицевых счетах у держателя реестра – независимой организации, имеющей предусмотренную законом лицензию.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных ценной бумагой, осуществляется посредством обращения к держателю реестра для внесения соответствующих записей.

Осуществление прав по именным бездокументарным ценным бумагам производится Банком в отношении лиц, указанных в реестре.

7.5. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

7.6. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, направляет письменное уведомление об этом Председателю Правления Банка. В уведомлении указываются: наименование акционера, количество продаваемых акций и цена за одну акцию.

7.7. Председатель Правления Банка в течение 3-х дней после получения уведомления акционера о его намерении продать принадлежащие ему акции направляет каждому акционеру письменное извещение, которое может быть вручено акционеру лично под расписку. Извещение должно содержать наименование акционера-продавца акций, количество акций, предложенных к продаже, цену за одну акцию, а также дату предложения акций на продажу.

Датой предложения акций на продажу считается день поступления в Банк уведомления акционера о его намерении продать принадлежащие ему акции.

7.8. Акционер, желающий приобрести продаваемые акции, составляет письменную заявку на имя акционера-продавца акций и направляет Председателю Правления Банка.

В случае поступления двух и более заявок продавец может по своему выбору:

- заключить договор купли-продажи с любым акционером из числа выразивших намерение приобрести акции;
- распределить акции между акционерами, изъявившими намерение их приобрести, в достигнутой по соглашению сторон пропорции.

7.9. Общий срок для осуществления преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционерами, составляет 45 (Сорок пять) дней со дня вручения акционерам соответствующего уведомления.

Акционеры могут реализовать преимущественное право приобретения акций в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в течение 30 (Тридцати) дней со дня вручения акционерам соответствующего уведомления. Если ни один из акционеров не воспользуется принадлежащим ему преимущественным правом приобретения акций в установленный срок, право преимущественного приобретения акций переходит к Банку.

7.10. Продавец акций вправе реализовать акции на объявленных условиях третьим лицам до истечения срока, установленного в пункте 7.9 Устава, при условии, что в течение данного срока от всех акционеров Банка и самого Банка будут получены письменные заявления об отказе от использования преимущественного права и покупки предложенных акций.

7.11. Решение об использовании преимущественного права приобретении Банком акций, продаваемых акционером Банка, принимается Советом Директоров Банка.

Глава 8. Реестр акционеров

8.1. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

8.2. Регистратор обеспечивает ведение и хранение реестра Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в месячный срок сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных, Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

8.5. 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 предоставления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, если последними не предусмотрен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

8.6. По требованию акционера или номинального держателя акций регистратор акционеров Банка обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

9.1. Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Совета Директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится посредством закрытой подписки по решению Общего собрания акционеров Банка, принимаемым большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

9.3. Номинальная стоимость облигаций, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении Общего собрания акционеров Банка о выпуске облигаций.

9.4. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка.

Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

Глава 10. Распределение прибыли Банка

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли (прибыли после налогообложения).

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет.

10.3. Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров может перечисляться в резервный и иные фонды Банка и (или) распределяться между акционерами Банка в виде дивидендов, либо расходоваться на другие цели в соответствии с действующим законодательством. Чистая прибыль по итогам финансового года, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

10.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

10.5. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и порядке его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка.

10.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

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.

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

- до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 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 него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.8. 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 (капитала) Банка меньше суммы его Уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций 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.

10.9. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Глава 11. Фонды Банка

11.1. В Банке формируется резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

11.3. Резервный фонд может быть использован по решению Совета Директоров Банка на следующие цели:

- для покрытия убытков Банка;
- для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

11.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными требованиями Банка России

Глава 12. Кредитные ресурсы Банка

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

12.2. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, поручительством, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

13.1. 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 действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

13.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

13.3. Банк производит депонирование обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств, а также формирует фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

13.4. 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.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

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.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

13.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов и об иных сведениях, в том числе коммерческую тайну Банка, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

Перечень таких сведений, а также перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке установленном действующим законодательством.

13.6. Справки по операциям и счетам клиентов Банка, а также сведения о клиентах Банка, выдаются Банком в случаях и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка с учетом действующего законодательства к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

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

13.9. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется 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 по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических

лиц с их согласия представляется 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».

Глава 14. Учет и отчетность Банка

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

14.3. Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская отчетность Банка утверждается Общим собранием акционеров и должна быть опубликована в форме и в сроки, установленные Банком России.

Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

14.5. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России.

14.7. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями федеральных законов и других нормативных правовых актов.

14.8. Банк обязан хранить документы в порядке и в течение сроков, установленными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Документы Банка передаются на государственное хранение в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Глава 15. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка

15.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

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

15.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца, и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

15.4. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- б) реорганизации Банка;
- в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

г) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

е) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

ж) 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;

з) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;

и) утверждение аудиторской организации Банка;

к) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

л) 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;

м) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

н) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

о) дробление и консолидация акций;

п) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

р) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

с) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

у) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

ф) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

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

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.7. На Общем собрании акционеров (годовом или внеочередном) Председательствует Председатель Совета Директоров Банка или иное лицо, избранное по решению Общего собрания акционеров Банка.

15.8. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной

комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

15.9. Для участия в Общем собрании акционеров Совет Директоров Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации.

15.10. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, 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 случае если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка и (или) вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, 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 Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись.

15.11. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 90 дней после окончания финансового года Банка вправе внести в письменном виде вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в первом абзаце настоящего пункта.

Решение Совета Директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

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

15.13. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

15.14. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах «б», «е», «о» - «у» пункта 15.4 Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах «а» - «в», «д», «с» пункта 15.4 Устава, принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании

15.15. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания может осуществляться бюллетенями для голосования.

При осуществлении голосования бюллетенями для голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

15.16. Порядок проведения Общих собраний акционеров Банка, в том числе порядок голосования по процедурным вопросам, устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров Банка.

15.17. Акционер вправе в судебном порядке обжаловать решение, принятое с нарушениями действующего законодательства Российской Федерации и 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. Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров 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. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

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 Банка.

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

16.2. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- г) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- д) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

е) 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»;

ж) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

з) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, а также определение количественного состава и избрание членов коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;

и) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами «б», «е», «о» - «у» пункта 15.4 настоящего Устава;

к) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

л) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

м) использование резервного фонда и утверждение Положения о нем;

н) использование иных фондов Банка, утверждение положений о них;

о) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, указанных в подпункте «у» пункта 15.4 настоящего Устава и иных случаев, установленных Уставом Банка;

п) создание филиалов и открытие представительств Банка;

р) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

с) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

у) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;

ф) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте «т» пункта 15.4 настоящего Устава);

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

К компетенции Совета директоров Банка, относятся также следующие вопросы:

1) 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

2) 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;

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

4) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

5) 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 Банка;

6) 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).

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

16.3. Члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в состав Совета Директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

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

16.4.1. Кандидаты в Совет Директоров Банка и члены Совета директоров в течение всего периода осуществления своих функций, включая их временное исполнение, должны обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений, способные внести свой вклад в работу Совета Директоров и должны уметь работать для достижения общего результата, а также соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

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

16.4.2. В целях эффективного выполнения членами Совета Директоров возложенных на них обязанностей количество организаций, в которых избираемые члены Совета Директоров одновременно являются членами совета директоров (наблюдательного совета)

или с которыми находятся в трудовых отношениях не может составлять более 5 (Пяти) организаций.

16.4.3. В Совет Директоров Банка могут входить независимые директора. Независимым директором признается член Совета Директоров Банка:

а) не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка или членом коллегиального исполнительного органа;

- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банка;

б) не являющийся аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета Директоров Банка.

Банком могут быть установлены дополнительные требования для признания члена Совета Директоров Банка независимым.

16.5. Председатель Совета Директоров Банка избирается членами Совета Директоров Банка из их числа большинством голосов от Общего числа членов Совета Директоров Банка.

16.6. Председатель Совета Директоров Банка организует работу Совета Директоров Банка, созывает заседания Совета Директоров Банка и председательствует на его заседаниях, организует ведение протокола заседания Совета Директоров Банка и подписывает его.

Председатель Совета Директоров в целях повышения эффективности и качества работы Совета Директоров, предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений и взаимозаменяемости членов Совета Директоров определяет полномочия членов Совета Директоров исходя из наличия у членов Совета Директоров необходимого опыта и знаний в соответствующей сфере, наличия/отсутствия статуса независимого члена Совета Директоров.

16.7. Заседание Совета Директоров Банка созывается Председателем Совета Директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров Банка, аудиторской организации Банка, ревизионной комиссии (ревизора) или исполнительных органов.

16.8. Заседание Совета Директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем участвует более половины 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.

16.9. Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации, положениями настоящего Устава или Положения о Совете Директоров Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

16.10. Каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета Директоров при принятии решений голос Председателя Совета Директоров, является решающим.

16.11. Голосование по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка проводится открыто, при этом член Совета директоров Банка не вправе воздержаться или уклониться от голосования (т.е. обязан проголосовать «ЗА» или «ПРОТИВ»). Совет Директоров вправе принимать решения путем заочного голосования

16.12. На заседании членов Совета Директоров Банка ведется протокол. Протокол составляется не позднее трех дней после проведения заседания. Протокол подписывается Председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

16.13. Члены Совета Директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать исключительно в интересах Банка добросовестно и разумно. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) немущественным интересам Банка.

16.14. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете директоров Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

16.15. Члены Совета директоров Банка не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

16.16. Члены Совета директоров Банка должны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

16.17. Члены Совета директоров Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку убытки их виновными действиями (бездействием).

16.18. Совет Директоров (Председатель Совета Директоров Банка) не вправе вмешиваться в оперативную деятельность Банка.

16.19. Другие вопросы деятельности Совета Директоров Банка, в том числе требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета Директоров Банка, порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров Банка, определяется Положением о Совете Директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Глава 17. Исполнительные органы Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

В состав Правления Банка, помимо Председателя Правления и его заместителей, могут входить Главный бухгалтер Банка, а также руководители основных подразделений Банка.

17.2. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка и им подотчетны. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка.

17.3. Избрание Председателя Правления Банка осуществляется Советом Директоров Банка. Председателем Правления может быть избрано любое физическое лицо, обладающее полной дееспособностью и не лишенное в установленном законодательством Российской Федерации порядке права занимать соответствующую должность, а также отвечающее квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Совет Директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных

обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с ним Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

17.4. Председатель Правления Банка действует от имени Банка без доверенности, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

17.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления, в том числе следующие вопросы:

а) осуществление оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

б) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными и муниципальными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

в) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка;

г) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

д) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

е) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

ж) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

з) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

и) утверждение штатного расписания Банка;

к) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключение договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществление иных действий от имени Банка;

л) представление Общему собранию акционеров, Совету Директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

м) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

н) утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Правления Банка, в том числе внутрибанковских правил, связанных с осуществлением эмиссии банковских карт, хранением, эквайрингом, распространением, расчетов и иных операциях, совершаемых с использованием платежных карт, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

о) организация оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности;

п) осуществление общего руководства деятельностью филиалов и представительств Банка, заключение и расторжение трудовых договоров с руководителями филиалов и представительств;

р) предоставление Совету Директоров рекомендаций по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка;

с) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

17.6. Определение количественного состава Правления, срока их полномочий и избрание членов Правления осуществляется Советом Директоров Банка. Члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

17.7. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с каждым из них Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

Совет Директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена Правления Банка.

17.8. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, кворум для проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений.

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

17.9. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

а) предварительное обсуждение всех вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета Директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом Директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка, организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров Банка;

б) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, а также решение вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенной к компетенции Общего собрания акционеров банка, Совета Директоров Банка и Председателя Правления Банка;

в) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

г) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

д) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;

е) рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Банка;

ж) рекомендации Председателю Правления Банка по вопросам осуществления оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

з) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом Директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления, другими должностными лицами Банка;

и) принятие решения о проведении сделок со связанными лицами (к которым относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск), в случае если сумма такой сделки не превышает 3 (Три) процента капитала Банка;

к) принятие решения о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 (Пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

л) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета Директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

м) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

н) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

17.10. Председатель Правления и члены Правления к заседаниям Совета Директоров заблаговременно предоставляют членам Совета Директоров информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены совета директоров, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительного, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

17.12. Каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

17.13. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто на заседаниях Правления Банка.

17.14. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который предоставляется членам Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизору) и аудиторской организации Банка по их требованию.

Председатель Правления Банка подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

17.15. На отношения между Банком и членом Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.16. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка могут быть избраны в Совет Директоров Банка, однако они не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка.

17.17. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Директоров Банка с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

17.18. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральным законодательством.

17.19. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Председатель Правления и члены Правления несут ответственность:

- перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами;

- перед Банком и акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

В случае если ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность перед Банком, а также перед акционерами Банка (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) является солидарной.

Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка (ревизор), избираемая (избираемый) на годовом Общем собрании акционеров Банка. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в решении Общего собрания акционеров Банка. Ревизионная комиссия Банка является постоянно действующим органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии Банка.

В состав ревизионной комиссии может быть избран один член, именуемый ревизором.

Ревизионная комиссия (ревизор) осуществляет свою работу в соответствии с Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) не могут быть одновременно членами Совета Директоров Банка, Председателем Правления Банка или членом Правления Банка.

18.2. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию (ревизора) Банка обязанностей он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка несет ответственность за действия привлеченных специалистов.

18.3. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка 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.

18.4. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии по итогам истекшего года, а также заключение о соответствии представленных на утверждение Общего собрания акционеров Банка бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

18.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время и за любой период по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

18.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка путем направления соответствующего требования в Совет Директоров Банка. Ревизионная комиссия Банка также вправе требовать созыва внеочередного заседания Совета Директоров Банка.

18.7. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией (ревизором) на рассмотрение Совету Директоров Банка и Правлению Банка для принятия мер.

18.8. Члены ревизионной комиссии (ревизор) несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

18.9. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

18.10. Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

18.11. В составляемых ревизионной комиссией (ревизором) Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- данные о качестве управления Банком;
- данные о состоянии системы внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.12. Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

Глава 19. Организация внутреннего контроля

19.1. Банк обязан создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Для 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, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительном и внутренних документов Банка, исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих 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 Центральный банк Российской Федерации, в Банке организована Система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров, Правления, Председателя Правления Банка 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;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

19.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка осуществляют:

19.2.1. Органы управления Банка, осуществляющие контроль за организацией деятельности Банка. Компетенция органов управления Банка, порядок их образования и полномочия определяются Уставом Банка и Положениями о соответствующих органах управления, утвержденных Общим собранием акционеров Банка.

19.2.2. Ревизионная комиссия в соответствии с Уставом Банка осуществляет контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью. Ревизионная комиссия (ревизор) избирается и действует на основании Устава и Положения о ревизионной комиссии, утвержденного Общим собранием акционеров Банка.

19.2.3. Главный бухгалтер Банка (его заместители) осуществляют контрольные функции, отнесенные к его (их) компетенции действующим законодательством и установленные в должностных инструкциях, утверждаемых Председателем Правления Банка.

19.2.4. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

19.2.4.1. Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

19.2.4.2. Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее - служба внутреннего контроля) - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

19.2.4.3. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законодательством и нормативными актами Банка России.

Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных в порядке, установленном Банком России и согласованных с Банком России.

19.2.4.4. Службу управления рисками (Департамент рисков) - структурное подразделение Банка, осуществляющее управление банковскими рисками в Банке в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

19.2.4.5. Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций,

уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

19.3. Органы управления Банка осуществляют контроль за организацией деятельности Банка:

19.3.1. К компетенции Совета Директоров по осуществлению внутреннего контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита;
- 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, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции Комитета по аудиту при Совете директоров Банка относятся следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору аудиторской организации;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией.

19.3.2. К компетенции Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за организацией деятельности Банка относятся:

- 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 Банка и контроль за их исполнением;

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

- распределение обязанностей структурных подразделений Банка и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы и способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание в Банке эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

19.3.3. К компетенции Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за организацией деятельности Банка относятся:

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

- распределение обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- обеспечение участия во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

19.4. Совет директоров Банка, Правление Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация Системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

19.5. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Положения о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом Директоров Банка.

Структура и численность Службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка с учетом объемов и специфики решаемых Службой внутренних задач.

В своей деятельности руководитель Службы внутреннего аудита подчиняется Совету Директоров и действует под его непосредственным контролем.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом Директоров Банка. Решения Совета директоров о перемещении руководителя Службы внутреннего аудита на

другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. не требуется.

Служба внутреннего аудита подлежит проверке Советом Директоров Банка.

19.5.1. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

19.5.2. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.5.3. Основные задачи, возложенные на Службу внутреннего аудита в Банке, состоят в обеспечении:

- выполнения Банком требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур;

- определения во внутренних документах и соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;

- принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

- адекватного отражения операций Банка в учете;

- надлежащего состояния отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- эффективного функционирования внутреннего аудита Банка;
- эффективного взаимодействия с аудиторской организацией, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

19.5.4. Иные права и обязанности служащих и руководителя Службы внутреннего аудита определены во внутренних нормативных документах Банка.

19.6. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Положения о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности распорядительным документом Председателя Правления Банка. Решения Совета директоров о назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля, об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля или его перемещении на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. не требуется.

В своей деятельности руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующего в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка и должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке.

19.6.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка и Правлению Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

19.6.2. Основные задачи, возложенные на Службу внутреннего контроля в Банке, состоят в обеспечении:

- выполнения Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- определения во внутренних документах и соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- принятия своевременных и эффективных решений, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- эффективного взаимодействия с аудиторской организацией, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

19.6.3. Иные права и обязанности служащих и руководителя Службы внутреннего аудита определены во внутренних нормативных документах Банка.

19.7. Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Служба ПОД/ФТ) создана для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба ПОД/ФТ осуществляет свою деятельность на основании Положения о Службе финансового мониторинга, которое утверждается Председателем Правления Банка. Структура Службы ПОД/ФТ определяется штатным расписанием Банка.

Руководит Службой ПОД/ФТ специальное должностное лицо, назначаемое единоличным исполнительным органом Банка, которое является ответственным за разработку и организацию реализации в Банке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Все сотрудники Службы ПОД/ФТ должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Руководитель Службы ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется в соответствии с внутренними документами Банка непосредственно Председателю Правления Банка или его заместителю или члену коллегиального исполнительного органа Банка.

19.7.1. Служба ПОД/ФТ осуществляет следующие функции:

- разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – Правила внутреннего контроля), в т.ч. программ его осуществления;

- внесение изменений в Правила внутреннего контроля в случае изменений федерального законодательства, нормативно-правовых актов и рекомендательных писем Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация реализации Правил внутреннего контроля, в т.ч. программ его осуществления. В этих целях консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принимает решения по переданным ему сообщениям от сотрудников Банка

- контроль ежедневного мониторинга всех зафиксированных Банком операции с денежными средствами, или иным имуществом, на предмет выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, соответствующих признакам необычных сделок;

- организация представления в уполномоченный орган сведений по всем зафиксированным операциям с денежными средствами, или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, а также факты выявления признаков необычных сделок, о которых необходимо сообщать в уполномоченный орган;

- организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами кредитной организации.

- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля, в том числе программ его осуществления, Председателю Правления Банка;

19.7.2. Иные права и обязанности служащих и руководителя Службы ПОД/ФТ определены во внутренних нормативных документах Банка.

19.8. Служба управления рисками (Департамент рисков) создана для осуществления функций по управлению банковскими рисками в Банке.

Служба управления рисками (Департамент рисков) осуществляет свою деятельность на основании Положения о Службе управления рисками (Департаменте рисков), которое утверждается Председателем Правления Банка.

Структура и численность Службы управления рисками (Департамента рисков) определяется Председателем Правления Банка с учетом объемов и специфики решаемых Службой управления рисками задач.

В своей деятельности руководитель Службы управления рисками (руководитель Департамента рисков) подчиняется Председателю Правления Банка и действует под его

непосредственным контролем. Департамент рисков подотчетен Правлению Банка и Совету Директоров Банка.

Руководитель Службы управления рисками (Департамента рисков) назначается на должность и освобождается от должности распорядительным документом Председателя Правления Банка. Решения Совета директоров об освобождении от должности руководителя Службы управления рисками (Департамента рисков) или его перемещения на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. не требуется.

19.8.1. Руководитель Службы управления рисками (Департамента рисков) при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Руководитель Службы управления рисками (Департамента рисков) при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

19.8.2. Служба управления рисками (Департамент рисков):

- осуществляет проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;

- отвечает за анализ, оценку и прогноз основных банковских рисков. 19.7.1. Служба управления рисками (Департамент рисков) осуществляет следующие функции:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;

- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;

- осуществление процедур, направленных на минимизацию банковских рисков;

- разработка единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска.

- оценка риск-аппетита Банка, существующей и целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней существенных рисков;

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;

- расчёт вероятности дефолта для каждого клиента и ожидаемых потерь на основе проведенной сегментации клиентов и статистических моделей;

- разработка стандартов, процедур и технологий оценки кредитоспособности заемщиков и принятия кредитного решения;

- разработка методики управления лимитами по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам;

- разработка стандартов, процедур и технологий оценки кредитоспособности заемщиков и принятия кредитного решения; разработка методики управления лимитами по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

19.9. Банк предоставляет отчеты о состоянии системы внутреннего контроля в Центральный банк Российской Федерации в установленные сроки, в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России.

Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка

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

20.2. Реорганизация Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

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

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

20.4. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров или орган, принявший решение о ликвидации, обязаны, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации обратиться в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций и в установленный срок в письменной форме уведомить об этом уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

20.5. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения;

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

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..

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

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

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

20.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

20.7. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

20.8. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров Банка или если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Советом Директоров Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

21.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

21.3. Уведомление кредиторов и иных заинтересованных лиц в связи с внесением изменений и дополнений в Устав Банка, во всех случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, производится путем опубликования соответствующего сообщения в газете «Ведомости» или журнале «Финанс.» или газете «Санкт-Петербургские ведомости», если требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации не предусмотрен иной порядок уведомления.

Председатель Правления



Хьюз Оливер Чарлз

Всего пронумеровано,

протитуловано и

скреплено печатью

С.Б. (Получил в РИ-АИ) лист 1.08

Председатель Президиума

ТКС Банк (ЗАО)

« » 200 г.

