

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя

Центрального банка

Российской Федерации



М.И. СУХОВ

августа 2015 г.

УСТАВ

«Кредит Урал Банк»

(Акционерное общество)

Банк «КУБ» (АО)

УТВЕРЖДЕНО

Годовым общим собранием акционеров

Протокол № 1 от «25» июня 2015 года

г. Магнитогорск

2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. Общие положения.....	2
ГЛАВА 2. Банковские операции и другие сделки.....	4
ГЛАВА 3. Уставный капитал Банка.....	5
ГЛАВА 4. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.....	8
ГЛАВА 5. Дивиденды Банка.....	9
ГЛАВА 6. Фонды Банка.....	10
ГЛАВА 7. Права и обязанности акционеров.....	10
ГЛАВА 8. Размещение акций Банком Отчуждение акций акционерами.....	13
ГЛАВА 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров.....	15
ГЛАВА 10. Органы управления Банка. Общее собрание акционеров.....	16
ГЛАВА 11. Совет директоров Банка.....	23
ГЛАВА 12. Исполнительные органы управления Банка.....	28
ГЛАВА 13. Ответственность членов Совета директоров Банка, правления банка и председателя правления Банка.....	33
ГЛАВА 14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.....	33
ГЛАВА 15. Система внутреннего контроля Банка.....	34
ГЛАВА 16. Система управления рисками и капиталом Банка.....	39
ГЛАВА 17. Обеспечение интересов клиентов.....	40
ГЛАВА 18. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.....	41
ГЛАВА 19. Документы банка. Информация о Банке.....	42
ГЛАВА 20. Реорганизация и ликвидация Банка.....	43
ГЛАВА 21. Внесение изменений в Устав.....	44

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в результате реорганизации в форме преобразования «Кредит Урал Банк» общества с ограниченной ответственностью «КУБ» ООО на основании решения общего собрания участников от 16 августа 1999 года (протокол № 13) с наименованиями «Кредит Урал Банк» открытое акционерное общество «КУБ» ОАО и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 июня 2015 года (протокол № 1) организационно-правовая форма приведена в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования определены как: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) Банк «КУБ» (АО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк «КУБ» (АО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: «Credit Ural Bank» Joint Stock Company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «CUB» JSC.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка: г. Магнитогорск.

Адрес органов управления Банка: 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Центральном банке Российской Федерации.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

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

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 законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

В целях координации деятельности, защиты прав и представления общих интересов, развития международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач Банк может входить в национальные и международные банковские и финансовые союзы, ассоциации, консорциумы, банковские группы, холдинги и другие объединения.

1.10. Банк вправе иметь дочерние общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с действующими федеральными законами, а за пределами Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

При этом Банк может иметь на территории иностранного государства дочерние организации с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России.

1.11. Банк в установленном порядке и с соблюдением требований законодательства Российской Федерации вправе открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Банк и его филиалы вправе также открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка и филиала в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.12. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании внутренних документов Банка, утверждаемых Советом директоров Банка.

Филиалы и представительства Банка имеют печать, штампы и бланки с указанием полного фирменного наименования Банка и его места нахождения, наименования соответствующего филиала или представительства и его местонахождение, используют эмблему и/или знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации Банка.

Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за их деятельность несет Банк.

Сведения об открытых Банком филиалах и представительствах вносятся в Устав Банка в установленном порядке.

1.13. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

Банк наделяет филиалы имуществом, которое учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и представительств несут ответственность за использование имущества Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.16. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

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

ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта 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;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации - и в иностранной валюте.

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.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 (девятьсот восемь миллионов) рублей и разделен на:

809 000 000 (восемьсот девять миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая и

99 000 000 (девяносто девять миллионов) привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции составляет 1 (один) рубль.

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

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

Уставный капитал Банка формируется путем приобретения покупателями размещаемых акций, которые оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте либо путем предоставления в собственность Банка имущества (неденежных средств) в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

Банк может, а в установленных законодательством случаях обязан проводить оценку средств, вносимых акционерами либо потенциальными акционерами в уставный капитал Банка при оплате ими акций, в соответствии с порядком и критериями оценки финансового положения участников Банка, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.

За исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации, решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, предусмотренных настоящим Уставом, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае отсутствия в Уставе Банка необходимого количества объявленных акций, решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка изменений, касающихся количества объявленных акций, необходимых для принятия такого решения.

3.4. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций производится 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 и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) акций;
- 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.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3.5. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки и конвертации.

3.6. 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.

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

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

Принятие Банком решения об увеличении уставного капитала допускается только после его полной оплаты и регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала Банка.

3.7. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

Общее собрание акционеров 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.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального уставного капитала Банка, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

Права кредиторов в случае уменьшения уставного капитала Банка или снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

Оплата размещаемых Банком дополнительных акций путем зачета требований к Банку допускается в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 4. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

4.1. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные и привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая привилегированная акция с неопределенным размером дивиденда предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

4.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет один рубль. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Акции выпускаются Банком в бездокументарной форме. Права владельцев на акции удостоверяются в системе ведения реестра - записями на лицевых счетах у держателя реестра.

Номинальная стоимость одной привилегированной акции с неопределенным размером дивиденда составляет один рубль. Акции выпускаются Банком в бездокументарной форме. Права владельцев на акции удостоверяются в системе ведения реестра - записями на лицевых счетах у держателя реестра.

Количество и номинальная стоимость акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 4 092 000 000 (четыре миллиарда девяносто два миллиона) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, общей номинальной стоимостью 4 092 000 000 (четыре миллиарда девяносто два миллиона) рублей.

Объявленные обыкновенные именные бездокументарные акции в случае их размещения предоставляют их владельцам права наравне с правами, предоставленными размещенными акциями.

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами или иным имуществом в соответствии с требованиями законодательства и нормативными документами Банка России.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, определяется Советом директоров в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

4.4. 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 и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

4.5. Банк вправе размещать облигации, иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, за

исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Номинальная стоимость облигации, вид (именные или на предъявителя), форма выпуска (документарная или 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 решении о выпуске облигаций.

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

ГЛАВА 5. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

5.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров может перечисляться в резервный фонд, распределяться между акционерами в виде дивидендов, направляться на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае наличия у Банка нераспределенной прибыли порядок ее использования определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, решениями общего собрания акционеров Банка.

5.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дивиденды могут выплачиваться деньгами, ценными бумагами и иным имуществом по решению общего собрания акционеров.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются общим собранием акционеров. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка.

ГЛАВА 6. ФОНДЫ БАНКА

6.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации формирует резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка.

Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения указанного размера резервного фонда.

6.2. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

6.3. Порядок использования резервного фонда определяется Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

7.1. Права акционера определяются категорией принадлежащих ему акций.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

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

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

7.2. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций и привилегированных акций Банка имеют право:

7.2.1. Получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, установленном федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Банка.

7.2.2. Знакомиться и получать копии документов Банка в предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях и порядке.

7.2.3. Продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему акции в любое время без какого-либо согласования с иными акционерами и органами управления Банка.

7.2.4. Осуществлять преимущественное право приобретения размещаемых Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.2.5. Получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров.

7.2.6. Требовать выкупа всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.2.7. Заключать акционерные соглашения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.2.8. Обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

7.2.9. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

7.2.10. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

7.2.11. Получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

7.2.12. Требовать исключения другого участника из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом.

7.2.13. Осуществлять иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в том числе передавать принадлежащие акционеру акции в номинальное держание или доверительное управление.

7.3. Акционеры – владельцы обыкновенных акций также имеют право:

7.3.1. Принимать участие в общих собраниях акционеров Банка лично либо через своего представителя. Вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а также выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (Ревизора) и иные выборные органы в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

7.3.2. Избирать выборные органы Банка в определенном законами, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка порядке.

7.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда не имеют право голоса на общем собрании акционеров, за исключением права на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по вопросам:

7.4.1. Реорганизации и ликвидации Банка.

7.4.2. Обращения Банка в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

7.4.3. О внесении изменений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него проголосовали не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

7.5. Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда наравне с владельцами обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, предусмотренных настоящим Уставом.

Невыплата дивидендов по привилегированным акциям с неопределенным размером дивидендов не предоставляет право голоса на общем собрании акционеров Банка.

7.6. По требованию акционера Банк обязан в течение семи дней со дня предъявления такого требования предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, включая изменения к нему. Банк обязан предоставить акционеру по его требованию копию действующего Устава Банка. Плата, взимаемая Банком за предоставление копии, не может превышать затрат на ее изготовление.

Акционер (акционеры), являющийся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований, имеет право требовать проведения внеочередного общего собрания акционеров, а также проверки (ревизии) Ревизионной комиссией (Ревизором) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации.

Акционеры имеют и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.7. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав общества) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

7.8. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа. Эти сведения должны содержаться в сообщении акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

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

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

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

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

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

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров Банка права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров Банка пропорционально заявленным требованиям.

7.11. Акционеры Банка обязаны:

7.11.1. Соблюдать положения настоящего Устава Банка и выполнять решения его органов управления.

7.11.2. Оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и условиями их размещения.

7.11.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

7.11.4. Своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

7.11.5. Своевременно довести до сведения Банка информацию об известных им совершаемых Банком или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами, с предоставлением сведений о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев), а также о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности.

7.11.6. Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством или Уставом.

7.11.7. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

7.11.8. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

7.11.9. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

7.11.10. При заключении акционерного соглашения уведомить Банк о факте его заключения.

7.11.11. Выполнять другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

ГЛАВА 8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

8.2. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, между акционером и третьим лицом, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

8.3. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

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

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

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров Банка. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

8.4. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.5. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (место нахождения) и количество приобретаемых им ценных бумаг. К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, когда цена размещения устанавливается после окончания срока действия преимущественного права.

Банк обязан завершить размещение эмиссионных ценных бумаг в срок, определенный решением об их выпуске (дополнительном выпуске).

В случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем подписки указанный срок не может составлять более одного года с даты государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Банк вправе продлить указанный

срок путем внесения соответствующих изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». При этом каждое продление срока размещения эмиссионных ценных бумаг не может составлять более одного года, а общий срок размещения эмиссионных ценных бумаг с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска).

8.6. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка.

8.7. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан на основании решения Совета директоров Банка реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в указанные сроки Банк не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено законодательством Российской Федерации, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

ГЛАВА 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, утвержденный Советом директоров.

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

9.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать регистратору об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

9.3. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию иных лиц не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

9.4. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

9.5. По требованию акционера или номинального держателя акций Банка держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

ГЛАВА 10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Органами управления Банка являются:

10.1.1. Общее собрание акционеров;

10.1.2. Совет директоров Банка;

10.1.3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

10.1.4. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

10.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

10.2.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев внесения изменений в Устав Банка, предусмотренных пунктом 11.2.41 настоящего Устава.

10.2.2. Реорганизация Банка.

10.2.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

10.2.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

10.2.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

10.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных п.п. 8.3. настоящего Устава.

10.2.7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

10.2.8. Избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий.

10.2.9. Утверждение аудиторской организации Банка.

10.2.10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) 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 отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

10.2.11. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.

10.2.12. Дробление и консолидация акций.

10.2.13. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2.14. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2.15. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций (союзах, некоммерческих партнерствах).

10.2.16. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положение о Совете директоров Банка, Положение об исполнительных органах Банка; Положение о Ревизионной комиссии (Ревизоре) Банка, изменений и дополнений к ним, а также иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2.17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2.18. Определение размера вознаграждений и (или) компенсаций членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей.

10.2.19. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

10.2.20. Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.2., 10.2.6., 10.2.7. (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.2.12. – 10.2.17., 10.2.19. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решение общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.1.– 10.2.3., 10.2.5., 10.2.6. (в случаях, предусмотренных п. 8.3. настоящего Устава), 10.2.7. (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций и в случае, предусмотренном п. 3.7. настоящего Устава), 10.2.14 (если предметом крупной сделки является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка), 10.2.17 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками "против" и "воздержался", не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.2., 10.2.6., 10.2.7., 10.2.12. настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

На годовом общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы:

10.3.1. Об избрании Совета директоров Банка;

10.3.2. Об избрании Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка;

10.3.3. Об утверждении аудиторской организации Банка;

10.3.4. Об утверждении годовых отчетов;

10.3.5. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовом результате Банка;

10.3.6. Распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года;

10.3.7. Иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка, в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из заместителей Председателя Совета директоров Банка, а в их отсутствие - иной член Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка, а при его отсутствии - один из акционеров, избираемый общим собранием акционеров Банка.

10.4. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

1) форму проведения общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);

2) дату, место, время проведения общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

3) дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;

4) повестку дня общего собрания акционеров Банка;

5) порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка;

6) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;

7) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;

8) время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров Банка;

9) тип привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса.

10.5. Для участия в общем собрании акционеров Банка в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, составляется список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

10.6. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом либо вручено каждому из указанных лиц под роспись. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (печать, телевидение, радио). В сообщении должны содержаться сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на

участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.

10.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (Ревизора), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 55 дней после окончания отчетного года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и типа принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка.

10.8. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, Ревизионную комиссию (Ревизора), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении общего собрания акционеров общества в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в Совет директоров создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов Совета директоров создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров общества в соответствии с договором о слиянии.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка, предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения общего собрания акционеров.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров реорганизуемого Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, Ревизионной комиссии (Ревизора) или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или

выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

10.9. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных в п. 10.7, первом абзаце п. 10.8. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный в п. 10.7., первом абзаце п. 10.8. настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного п. 10.7. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным в п. 10.7. настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

10.10. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

10.11. При подготовке общего собрания акционеров Банка лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относится годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе заключение аудиторской организации, заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (Ревизора) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, принятие которых относится к компетенции Общего собрания, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами, а также внутренними документами Банка.

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

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

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня, могут содержаться формулировки решений по каждому из них, а также предложения о форме проведения общего собрания акционеров, в которые Совет директоров Банка не вправе вносить изменения.

Решения о созыве или об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка принимаются Советом директоров Банка с соблюдением сроков, порядка и условий, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.14. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве или принято решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

10.15. Если повестка дня общего собрания акционеров Банка включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

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

10.16. Общее собрание акционеров Банка может проводиться в двух формах. Очная форма (собрание) предусматривает принятие решения общего собрания акционеров путем совместного присутствия акционеров и их полномочных представителей для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Заочная форма предусматривает выявление мнения акционеров по вопросам повестки дня путем заочного голосования без совместного присутствия акционеров и их полномочных представителей.

Форма проведения общего собрания Банка определяется инициаторами его созыва, кроме случаев, когда форма проведения общего собрания устанавливается Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.17. При проведении общего собрания в очной форме принявшими участие в собрании считаются акционеры (их представители), прошедшие регистрацию, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка (в случае, если рассылались бюллетени для голосования).

При проведении общего собрания в заочной форме принявшими участие в собрании считаются акционеры, предоставившие Банку бюллетени для голосования в установленные действующим законодательством Российской Федерации сроки.

Не может проводиться в форме заочного голосования общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора), об утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10.2.10. пункта 10.2. настоящего Устава.

10.18. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, 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.

10.19. Функции счетной комиссии на общем собрании акционеров выполняет регистратор Банка.

Регистратор также подтверждает принятие общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии.

10.20. Акционер Банка вправе участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и до даты проведения общего собрания акционеров Банка лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

10.21. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть оформлены надлежащим образом.

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

10.23. Голосование на общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания может осуществляться открытым голосованием или бюллетенями для голосования.

10.24. В случае, если число акционеров – владельцев голосующих акций Банка превысит 100, а также при голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка осуществляется только бюллетенями для голосования. При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров Банка.

10.25. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка. Бюллетень для голосования выдается акционеру (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 10.24 настоящего Устава.

10.26. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый уполномоченными лицами регистратора.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров Банка.

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

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной

форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций.

10.27. Не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров Банка составляется протокол общего собрания акционеров в количестве экземпляров согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Все экземпляры подписываются председательствующим на общем собрании акционеров Банка и секретарем общего собрания акционеров Банка.

Функции секретаря общего собрания акционеров Банка выполняет Корпоративный секретарь Банка (секретарь Совета директоров) либо, в случае его отсутствия, иное лицо по решению Совета директоров Банка.

В протоколе общего собрания акционеров Банка указываются:

- место и время проведения общего собрания акционеров Банка;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в общем собрании акционеров Банка;
- другие сведения, установленные законодательством Российской Федерации.
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Копии протоколов и выписки из протоколов заседания общего собрания акционеров Банка заверяются Корпоративным секретарем Банка или иным уполномоченным лицом с проставлением печати Банка.

10.28. Общее собрание акционеров Банка может проводиться по месту нахождения банка в г. Магнитогорске либо в г. Москве (Российская Федерация).

ГЛАВА 11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

11.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

11.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

11.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение Стратегии развития Банка.

11.2.2. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

11.2.3. Утверждение финансового плана Банка, внесение в него корректировок, рассмотрение и утверждение отчета о его выполнении.

11.2.4. Утверждение годового плана работы Банка и отчета об итогах его выполнения.

11.2.5. Организация исполнения решений общего собрания акционеров, созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров и решение вопросов их подготовки и проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе утверждение повестки дня и определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.2.6. Предварительное утверждение годового отчета Банка.

11.2.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, когда решение данного вопроса относится к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Федерации.

11.2.8. Размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.

11.2.9. 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».

11.2.10. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.11. Утверждение отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

11.2.12. Утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка.

11.2.13. Утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг и проспекта ценных бумаг.

11.2.14. Избрание коллегиального исполнительного органа – Правления Банка с учетом мнения Председателем Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка. Совет директоров вправе отклонить предложенную Председателем Правления кандидатуру.

11.2.15. Одобрение совмещения должностей Председателем Правления и членами Правления Банка в органах управления других организаций.

11.2.16. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций.

11.2.17. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

11.2.18. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

11.2.19. Использование резервного фонда Банка.

11.2.20. Рассмотрение отчета о рисках.

11.2.21. Утверждение политик по основным направлениям банковской деятельности.

11.2.22. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе внутренних документов по вопросам:

- Стратегии (развития) Банка;
- распределения прибыли и дивидендной политики,
- формирования и использования фондов Банка;
- по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля Банка;
- раскрытия информации о Банке;
- корпоративного управления (внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность Совета директоров Банка, секретаря Совета директоров Банка (Корпоративного секретаря) и комитетов Совета директоров Банка, аудита, иных структурных подразделений Банка, подотчетных Совету директоров Банка);
- организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- определения порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществление контроля за его реализацией;

- определения порядка применения банковских методик управления рисками, моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; 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;
- развития бизнеса Банка;
- иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

11.2.23. Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка, ликвидации филиалов и представительств Банка, утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность, а также об открытии и ликвидации внутренних подразделений Банка – дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России и утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность.

11.2.24. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.25. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.26. Одобрение сделок по привлечению субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) на сумму, не превышающую 50% балансовой стоимости активов.

11.2.27. Одобрение сделок на сумму более 750 млн. руб. по одной сделке, но не более 50% балансовой стоимости активов Банка, если иное не установлено решением Совета директоров Банка:

- межбанковский кредит/депозит;
- купля-продажа векселей;
- кредиты физических и юридических лиц;
- обеспечительные сделки;
- сделка с обязательством обратного выкупа (договор репо);
- конверсионные сделки, за исключением исполнения поручений клиентов Банка;
- привлечение депозитов от юридических и физических лиц;
- выпуск векселей.

11.2.28. Принятие решение об участии и о прекращении участия банка в других организациях за исключением случаев, предусмотренных п. 10.2.15 настоящего Устава.

11.2.29. Принятие решения о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности.

11.2.30. Решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке;
- рассмотрение документов (в том числе отчетности) по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением и Председателем Правления

Банка, Службой внутреннего аудита, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственным должностным лицом по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов.

11.2.32. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

11.2.33. Принятие решений о создании Комитетов при Совете директоров Банка и утверждение внутренних документов о них.

11.2.34. Вынесение решений о привлечении к материальной ответственности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2.35. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок службы внутреннего аудита по вопросам выполнения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка; утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка.

11.2.36. Принятие решений о распределении обязанностей между членами Совета директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка.

11.2.37. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю подразделения 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 утверждение размера фонда оплаты труда Банка), а также организационной структуры Банка.

11.2.38. Оценка состояния корпоративного управления в Банке.

11.2.39. Рассмотрение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка и принятие решений о направлении в Банк России документов, необходимых для согласования кандидатур на указанные должности в порядке, установленном Банком России.

11.2.40. Внесение изменений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка, их закрытием.

11.2.41. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

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

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

11.4. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом общем собрании акционеров Банка сроком до следующего годового собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

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

11.5. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются посредством кумулятивного голосования. 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 число голосов.

11.6. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Члены Совета директоров обязаны обеспечивать предоставление информации, необходимой для выполнения требований о ее раскрытии неопределенному кругу лиц, а также документов, подтверждающих их деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

11.7. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Участие в Совете директоров Банка независимых директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.

11.8. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

11.9. Банк обязан в письменной форме уведомить подразделение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

11.10. Председатель Совета директоров Банка и его заместители избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и его заместителей.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

11.11. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из заместителей председателя Совета директоров Банка, а при их отсутствии – по решению Совета директоров Банка один из членов Совета директоров Банка.

11.12. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка или аудиторской организации Банка, исполнительных органов управления Банком.

Заседание Совета директоров может проводиться в очной и заочной формах. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.

По решению Председателя Совета директоров Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

11.13. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания

акционеров.

11.14. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка не установлено иное.

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. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

11.15. Члены Совета директоров Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

11.16. По решению общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может 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.

11.17. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председательствующим на заседании, а также секретарем Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка ежегодно избирает секретаря Совета директоров Банка (Корпоративного секретаря Банка), который также осуществляет функции секретаря Общего собрания акционеров Банка, если решением уполномоченного органа не установлено иное.

ГЛАВА 12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы подотчетны общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

12.2. Члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка сроком на два года с учетом мнения Председателя Правления Банка. Совет директоров Банка вправе отклонить предложенную Председателем Правления кандидатуру.

12.3. Правление действует на основании Устава Банка, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения об исполнительных органах Банка.

12.4. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в собрании, сроком на два года.

Срок полномочий Председателя Правления Банка исчисляется с момента избрания его Советом директоров до момента избрания Председателя Правления Советом директоров Банка, следующим через два года за Советом директоров, на котором был избран Председатель Правления Банка, прекративший свои полномочия.

12.5. С Председателем Правления Банка заключается срочный трудовой договор, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

12.6. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Положением об исполнительных органах Банка.

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

12.8. Председатель Правления, члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Председатель Правления и члены Правления обязаны обеспечивать предоставление информации, необходимой для выполнения требований о ее раскрытии неопределенному кругу лиц, а также документов, подтверждающих их деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

12.9. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

12.10. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер 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, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций, за исключением указанных в первом абзаце настоящего пункта, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Управляющий филиала Банка, главный бухгалтер, назначаются на должности после согласования с Банком России по месту нахождения филиала приказами Председателя Правления Банка на основании решений Правления Банка, принятых в соответствии с п. 12.13.14. настоящего Устава.

12.11. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

12.12. Правление Банка вправе формировать свое коллегиальное мнение по вопросам, вносимым на рассмотрение общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, и представлять его в составе материалов по указанным вопросам.

12.13. В компетенцию Правления Банка входит:

12.13.1. Предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений.

12.13.2. Утверждение перспективных и текущих планов деятельности Банка.

12.13.3. Представление на предварительное рассмотрение Совета директоров Банка годовой отчет Банка и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

12.13.4. Рассмотрение годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

12.13.5. Создание Комитетов Банка, определение порядка формирования, полномочий Комитетов, порядка их работы и взаимодействия с органами управления Банка, определение численности и состава Комитетов, утверждение внутренних документов о Комитетах.

12.13.6. Контролирование деятельности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и заслушивание отчетов руководителей о результатах их деятельности,

выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка.

12.13.7. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих принципы деятельности Банка, а также нормативно-управленческих документов, носящих общепанковский характер, в том числе внутренних документов Банка, касающихся:

- вопросов коммерческой тайны (перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с ней) и информации ограниченного распространения;
- порядка совершения банковских операций, сделок, предоставления банковских продуктов и оказания услуг;
- определения порядка списания за счет сформированного резерва нереальных для взыскания ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, и процентов по ним, а также иной задолженности;
- порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- политики и процедур обеспечения информационной безопасности;
- общих принципов предоставления социальных гарантий и льгот работникам Банка, за исключением случаев, установленных п. 11.2.41. Устава Банка;
- иных внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

12.13.8. Утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

12.13.9. Принятие решений, связанных с формированием резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, о классификации (реклассификации) ссудной задолженности по группам риска в установленных Банком России случаях, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

12.13.10. Рассмотрение вопросов управления активами и пассивами Банка, организации ведения расчетов, вкладных, кредитных и других банковских операций и сделок, а также утверждение основных (существенных) условий предоставляемых банковских продуктов (услуг), в том числе установление тарифов на услуги, оказываемые клиентам Банка, определение уровня ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

12.13.11. Установление лимитов финансовых и иных рисков, а также контроль за их соблюдением на регулярной основе.

12.13.12. Принятие решений о проведении банковских операций и других сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности в размере и порядке, установленном внутренними документами Банка и с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

12.13.13. Организация защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.13.14. Рассмотрение кандидатур на должности главного бухгалтера Банка, его заместителей, управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка, а также должностных лиц Банка, которым предоставляется право подписи денежно-расчетных документов, и принятие решения о направлении в Банк России ходатайств о согласовании указанных кандидатур.

12.13.15. Принятие решений о выпуске и размещении ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением сберегательных сертификатов.

12.13.16. Утверждение ежеквартальных отчетов эмитента по ценным бумагам, если действующим законодательством Российской Федерации предусмотрена обязанность Банка осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

12.13.17. Решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе:

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

12.13.18. Иные вопросы руководства оперативной и текущей деятельностью Банка, вынесенные на решение Правления Председателем Правления Банка.

12.14. По решению Правления и/или Председателя Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (Комитеты), не являющиеся исполнительными органами Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления.

12.15. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не менее одного раза в месяц.

Кворум для проведения заседания Правления Банка равен половине от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Правления Банка голос Председателя Правления Банка является решающим. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный в настоящем пункте кворум для проведения заседания Правления, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

12.16. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности, подписывает любые документы от имени Банка, в том числе имеет право подписи.

Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Председатель Правления Банка вправе на время своего отсутствия возложить на должностное лицо Банка временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка организует защиту поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну.

12.17. К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

12.17.1. Обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

12.17.2. Осуществление действий от имени Банка без доверенности на основании Устава Банка, в том числе представление Банка во взаимоотношениях с любыми третьими лицами, в том числе со всеми органами государственной власти и должностными лицами, а также с частными физическими и юридическими лицами и любыми иными организациями.

12.17.3. Распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

12.17.4. Предоставление сотрудникам Банка права подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка.

12.17.5. Обеспечение достоверности, качества и своевременности представления необходимых документов и отчетов общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Банку России, уполномоченным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.17.6. Внесение предложений Совету директоров Банка по составу Правления Банка, по прекращению полномочий отдельных членов Правления, а также внесение предложений по кандидатам на должности заместителей Председателя Правления Банка.

12.17.7. Организация работы Банка, создание системы делегирования полномочий, в том числе распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими высшими должностными лицами Банка.

12.17.8. Обеспечение надлежащего ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, организации документооборота, в том числе утверждение необходимых для этого внутренних документов.

12.17.9. Утверждение штатного расписания и должностных окладов работников Банка (включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка), решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и использования кадров, применение к работникам мер поощрения и дисциплинарного взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществление в отношении работников Банка прав и обязанностей работодателя, предусмотренных трудовым законодательством Российской Федерации, решение вопросов оказания социальной помощи работникам Банка в соответствии с внутренними документами Банка и решениями органов управления Банка.

12.17.10. Организация деятельности Правления Банка, утверждение повестки и созыв заседаний, руководство его работой.

12.17.11. Утверждение внутренних документов Банка по текущим вопросам деятельности Банка, входящим в компетенцию Председателя Правления, в том числе:

- внутренних документов Банка, устанавливающих распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими должностными лицами Банка;
- учетной политики Банка;
- внутренних документов Банка, регулирующих трудовые отношения, в том числе правила внутреннего трудового распорядка Банка, внутренние документы об оплате труда работников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- внутренних документов Банка, регулирующих вопросы административно-хозяйственной деятельности Банка, издаваемых для обеспечения деятельности Банка;
- утверждение иных внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

12.17.12. Принятие решений о совершении любых сделок от имени Банка, с учетом требований законодательства Российской Федерации и Устава Банка и иных внутренних документов Банка о порядке одобрения отдельных сделок.

12.17.13. Решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций в Банке;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

12.17.14. Осуществление иных полномочий, необходимых для текущего оперативного управления Банком, достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами об исполнительных органах Банка, за исключением полномочий, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции других органов управления Банка.

12.18. На членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, заключивших трудовые договоры с Банком, распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации в отношении руководителя организации, в полном объеме.

ГЛАВА 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, 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.

13.2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

При этом не несут указанную ответственность члены Совета директоров Банка и Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

13.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

ГЛАВА 14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

14.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией (Ревизором) Банка, избираемой(ым) годовым общим собранием акционеров на срок до проведения следующего годового общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка.

14.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

14.3. По решению общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.

14.4. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию (Ревизора) Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные

должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) Банка.

14.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, организацию внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре) Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

14.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время 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.

14.7. Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка имеет право требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.8. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией (Ревизором) Банка представляются на рассмотрение общему собранию акционеров Банка.

14.9. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка составляет заключение, в котором должны, в том числе содержаться:

14.9.1. Подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

14.9.2. 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;

14.9.3. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;

14.9.4. Состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

14.10. Для проверки финансово – хозяйственной деятельности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

При возникновении необходимости Банк вправе привлекать аудиторские организации для проверки финансовой отчетности и за иные периоды.

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

Проверка аудиторской организацией финансово – хозяйственной деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Заключение, составленное аудиторской организацией, представляется в Центральный банк Российской Федерации в установленном порядке.

14.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 15. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

15.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в целях обеспечения эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; обеспечения достоверности, полноты,

объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

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

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Председатель Правления Банка (его заместители);
- 4) Правление Банка;
- 5) Ревизионная комиссия (Ревизор);
- 6) Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 7) Структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России.

15.2. Функции службы внутреннего аудита в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита..

15.3. Численный состав, структура Службы внутреннего аудита определяются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

15.4. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от

должности по решению Совета директоров Банка.

Руководителю (его заместителям) Службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Служащие Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Независимая проверка деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

15.5. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан обеспечивать предоставление документов, подтверждающих деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

15.6. Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

15.7. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления 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 Банка 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 Банком операций и других сделок.

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Подразделения управления рисками.

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.8. Совет директоров Банка утверждает план проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров не реже двух раз в год.

15.9. Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании настоящего Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности исполнительным органам управления Банка.

15.10. Численный состав, структура Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых

операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

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

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

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка или по его решению его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком операций и других сделок.

15.12. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан обеспечивать предоставление документов, подтверждающих деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

15.13. Служба внутреннего контроля Банка 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) и в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риска потери репутации Банком в результате несоблюдения им Правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности;

- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг комплаенс-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 исполнительному органу, определенному внутренним документом Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутреннего документа по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банка прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и 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 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.

На Службу внутреннего контроля по решению Председателя Правления могут быть возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и/или

осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.14. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 15.13. настоящего Устава.

15.15. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются работниками нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких работников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

15.16. Председатель Правления Банка утверждает План деятельности в области управления регуляторным риском, осуществляемой Службой внутреннего контроля. Отчеты о выполнении планов деятельности, результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском и рекомендации представляются Службой внутреннего контроля Правлению Банка ежегодно.

15.17. Банк может не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю при условии не соответствия хотя бы одному из критериев, установленных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В этом случае предусмотренные настоящим Уставом функции (права и обязанности, предусмотренные внутренними нормативными документами) Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля выполняются руководителем Службы внутреннего аудита и руководителем Службы внутреннего контроля соответственно.

15.18. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

15.19. Структурное подразделение, осуществляющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает реализацию Банком правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Структурное подразделение, осуществляющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России.

Ответственный сотрудник назначается Председателем Правления Банка и непосредственно подчиняется ему.

15.20. Основными принципами и целями организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, Службы внутреннего контроля Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

15.21. 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 в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а так же соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Контроль за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет директоров Банка.

15.22. Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком назначается (определяется) Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка.

15.23. Главный бухгалтер Банка, его заместители осуществляют полномочия по вопросам внутреннего контроля, связанного с обеспечением достоверности, полноты, объективности учета и отчетности Банка (финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности), представляемой внешним и внутренним пользователям, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

15.24. Управляющий филиала Банка, его заместитель, главный бухгалтер, его заместитель, структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники филиала Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка в пределах предоставленных им полномочий.

ГЛАВА 16. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКА

16.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банк организует систему управления рисками и капиталом - совокупность организационных элементов, процессов, методик, инструментов, информационных систем, согласованных между собой на всех уровнях организационной структуры Банка и позволяющих добиваться достижения целей и решения задач по следующим направлениям:

- оценка достаточности капитала;
- идентификация, оценка и мониторинг присущих деятельности Банка рисков;
- контроль значимых рисков и определение ограничений на их уровень;

- проведение стресс-тестирования и оценка потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- предоставление регулярной риск-отчётности Правлению и Совету директоров Банка и информирование о наиболее значимых рисках и результатах стресс – тестирования.

16.2. Подразделение управления рисками Банка является отдельным структурным подразделением, созданным для содействия органам управления Банка в обеспечении соответствия профиля и совокупного уровня риска Банка стратегическим параметрам деятельности и достаточности капитала Банка. Подразделение управления рисками осуществляет оценку экономических и операционного рисков Банка.

Подразделение управления рисками Банка действует на основании настоящего Устава Банка и Положения о Подразделении управления рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка.

16.3. Руководитель Подразделения управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Подразделения управления рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России и действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям к деловой репутации. Руководитель Подразделения управления рисками обязан обеспечивать предоставление документов, подтверждающих деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

17.2. 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 законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

17.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

17.4. 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.

17.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц выдаются Банком в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

17.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

17.7. Банк предоставляет информацию по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и

физических лиц в уполномоченный орган, осуществляющий меры 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».

ГЛАВА 18. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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

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

18.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

18.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, сроки и порядке, определенном законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

18.4. Банк представляет в Банк России годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией.

18.5. Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

ежегодно – годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

18.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией (Ревизором) и аудиторской организацией Банка.

18.7. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам, клиентам Банка и в средства массовой информации, несут Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

18.8. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

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

ГЛАВА 19. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

19.2. Банк обязан хранить следующие документы:

19.2.1. Договор о создании Банка;

19.2.2. Устав Банка, изменения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

19.2.3. Документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

19.2.4. Внутренние документы Банка;

19.2.5. Положение о филиале(ах) и представительстве(ах) Банка;

19.2.6. Годовые отчеты, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

19.2.7. Документы бухгалтерского учета;

19.2.8. Документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

19.2.9. Протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и Правления Банка;

19.2.10. Бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

19.2.11. Отчеты независимых оценщиков;

19.2.12. Списки аффилированных лиц Банка;

19.2.13. Списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

19.2.14. Заключение Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

19.2.15. Решения о выпусках ценных бумаг, проспекты ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

19.2.16. Уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

19.2.17. Судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

19.2.18. Иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

19.3. Информация о Банке предоставляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 19.2. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные п. 19.2. Устава Банка, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 19.2. Устава Банка, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в настоящем пункте, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными актами Банка России.

19.4. Банк обязан раскрывать информацию:

19.4.1. Проспект ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;

19.4.2. Сообщение о проведении общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

19.4.3. Иные сведения, определяемые Центральным банком Российской Федерации.

Обязательное раскрытие информации Банком, в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Особенности реорганизация Банка в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования определены нормативными актами Банка России.

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

20.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам).

В случае реорганизации Банка в устав, единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

В случае отсутствия правопреемника документы по личному составу передаются на хранение в соответствующий государственный архив.

Вопрос о хранении остальных документов решается акционерами и ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

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

При принятии Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка уполномоченный Общим собранием орган управления обязан в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации, направить в Банк России по месту нахождения Банка письменное сообщение о принятом решении, а также ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

20.4. Ликвидационная комиссия:

20.4.1. Публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

20.4.2. Принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также 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 требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если ликвидационной комиссией установлена недостаточность имущества Банка для удовлетворения всех требований кредиторов, дальнейшая ликвидация Банка может осуществляться только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

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

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

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

20.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

20.6. В случае ликвидации Банка его архивные документы передаются за счет Банка на постоянное хранение в учреждения Федерального архивного агентства.

ГЛАВА 21. Внесение изменений в Устав.

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка и принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров в соответствии с его компетенцией, регистрируются в установленном порядке.

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

Председатель Правления «КУБ» ОАО



В.В. Бердников



Прочито, пронумеровано и скреплено печатью
«01» сентября 2015 года
Председатель Правления «Куб» ОАО
В.В. Бердников
В.В. Бердников

УФНС России по Челябинской области
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
«01» сентября 2015 года
ОГРН 1027400000638
ГРН 2157400046087

Экземпляр документа хранится в
регламентирующем органе

Заместитель руководителя,
советник государственной
гражданской службы Российской
Федерации I класса
С.А. Белихова
М.П.

