

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 102780000910 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 07.11.2022 за ГРН 2227804027471



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7CF4AF00E8ADEBA44EB52679FB602CDE
Владелец: МИ ФНС России по ЦОД
МИ ФНС России по ЦОД
Действителен: с 22.11.2021 по 22.11.2022

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



В. В. Чистюхин

(подпись)

(инициалы, фамилия)

« 28 » октября 2022 года

М.П.

УСТАВ Акционерного общества «СЭБ Банк» АО «СЭБ Банк»

УТВЕРЖДЕНО:

Решением единственного акционера
от 30 сентября 2022 года

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
2022

СОДЕРЖАНИЕ:

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Местонахождение Банка	4
Глава 3. Банковские операции и другие сделки	4
Глава 4. Филиалы и представительства Банка	5
Глава 5. Уставный капитал Банка	5
Глава 6. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	6
Глава 7. Права акционеров	6
Глава 8. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг. Отчуждение акций акционерами	8
Глава 9. Реестр акционеров Банка. Порядок регистрации акционеров	9
Глава 10. Распределение прибыли Банка	9
Глава 11. Кредитные ресурсы Банка	10
Глава 12. Обеспечение интересов клиентов	10
Глава 13. Учет и отчетность	11
Глава 14. Управление Банком. Общее собрание акционеров	12
Глава 15. Годовое и внеочередное Общее собрание акционеров	13
Глава 16. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров	15
Глава 17. Порядок проведения Общего собрания акционеров	16
Глава 18. Совет директоров Банка	18
Глава 19. Исполнительные органы Банка	20
Глава 20. Председатель Правления Банка	21
Глава 21. Правление Банка	22
Глава 22. Система внутреннего контроля Банка	23
Глава 23. Реорганизация и ликвидация Банка	29
Глава 24. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка	30

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решениями собраний учредителей Банка от 25.04.1994 г. (Протокол № 1), от 02.11.1994 г. (Протокол № 2) и от 15.12.1994 г. (Протокол № 3) с наименованием Санкт-Петербургский банк энергетики и электрификации «ПЕТРОЭНЕРГОБАНКА» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12.05.1996 г. (Протокол № 6) наименование Банка изменено на САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ЭНЕРГЕТИКИ И ЭЛЕКТРИФИКАЦИИ «ПЕТРОЭНЕРГОБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а также определено сокращенное наименование Банка: «ПЕТРОЭНЕРГОБАНК».

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 18.07.2007 г. (Протокол № б/н) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «СЭБ Банк» и ОАО «СЭБ Банк» соответственно.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 06.04.2015 г. (Протокол № б/н) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «СЭБ Банк» и ПАО «СЭБ Банк» соответственно.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 14.06.2016 г. (Протокол № б/н) о прекращении публичного статуса полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Акционерное общество «СЭБ Банк» и АО «СЭБ Банк» соответственно.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «СЭБ Банк».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «СЭБ Банк».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: SEB Bank JSC.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на русском языке, указание на его место нахождения, а также логотип Банка.

Банк также вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, логотип, зарегистрированный в установленном порядке, знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации, и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту – «Банк России») и настоящим Уставом.

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности. Банк получает право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.8. Банк для достижения целей своей деятельности вправе иметь обособленное имущество и отвечать по своим обязательствам, от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, с учетом ограничений и особенностей, устанавливаемых законодательством о банковской деятельности, совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Государство и его органы не несут ответственность по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.10. 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.

1.11. Банк имеет право:

- участвовать в деятельности и создавать хозяйственные общества и другие организации с правами юридического лица;
- выпускать и размещать ценные бумаги в порядке, установленном правовыми актами;
- приобретать и отчуждать ценные бумаги, находящиеся в обращении;

- участвовать в ассоциациях, союзах и других объединениях;
- проводить операции на валютных и фондовых биржах в порядке, установленном законодательством и биржевыми правилами;
- участвовать в деятельности и сотрудничать в другой форме с международными организациями;
- участвовать в группах кредитных организаций, в холдингах, финансово-промышленных группах;
- вступать в союзы и ассоциации кредитных организаций;
- осуществлять иные права и нести другие обязанности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Местонахождение Банка

2.1. Местонахождение Банка (почтовый адрес): Россия, 195009, г. Санкт-Петербург, улица Михайлова, д. 11.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» может осуществлять следующие банковские операции, при наличии соответствующей лицензии, выдаваемой Банком России:

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

3.1.2. размещение, указанных в пункте 3.1.1. настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

3.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

3.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

3.1.7. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

3.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.2.4. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3.2.5. лизинговые операции;

3.2.6. оказание консультационных и информационных услуг;

3.2.7. выдача банковских гарантий.

3.3. Осуществление банковских операций производится Банком только на основании соответствующей лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функцию 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. Банк также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

3.6. Банк вправе осуществлять также иные сделки в соответствии с законодательством Российской

Федерации.

3.7. Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

3.8. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

Глава 4. Филиалы и представительства Банка

4.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований Гражданского Кодекса Российской Федерации и Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных федеральных законов.

Глава 5. Уставный капитал Банка

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 5 482 000 000 (Пять миллиардов четыреста восемьдесят два миллиона) рублей и разделен на 548 200 000 (Пятьсот сорок восемь миллионов двести тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (размещенные акции).

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

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

Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства.

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

5.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

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

5.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

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

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в следующих случаях:

- до момента полной оплаты всего его уставного капитала;
- до момента выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены Банком по требованию акционеров;
- если на день принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате осуществляемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» выплат денежных средств акционерам и (или) отчуждения принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы уставного капитала Банка, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше суммы уставного капитала Банка, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций в результате осуществляемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» выплат денежных средств акционерам и (или) отчуждения принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг;
- в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.6. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее по тексту – «приобретение») в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее по тексту – «группа лиц»), более 1 (одного) процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 (десяти) процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

Глава 6. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

6.1. Все размещенные акции Банка являются именованными и выпущены в бездокументарной форме.

6.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции):

Обыкновенные именные акции в количестве 191 000 000 (Ста девяносто одного миллиона) штук, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, на общую сумму 1 910 000 000 (Один миллиард девятьсот десять миллионов) рублей.

Объявленные акции могут быть выпущены только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Объявленные акции Банка представляют тот же объем прав, что и размещенные акции Банка.

6.3. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, другим имуществом в неденежной форме, перечень которого установлен Банком России.

При оплате дополнительных акций Банка имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится Советом директоров Банка, исходя из рыночной стоимости.

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

Глава 7. Права акционеров

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

7.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- 7.2.1. участвовать в управлении делами Банка;
 - 7.2.2. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
 - 7.2.3. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
 - 7.2.4. требовать возмещения причиненных Банку убытков;
 - 7.2.5. оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок.
 - 7.2.6. получать дивиденды, а в случае ликвидации Банка – получить часть его имущества;
 - 7.3. Акционеры вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если они не принимали участия в Общем собрании акционеров или голосовали против принятия такого решения и указанным решением нарушены их права и (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.
 - 7.4. Акционеры вправе распоряжаться собственными акциями в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
 - 7.5. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях:
 - 7.5.1. Принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
 - 7.5.2. внесения изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
 - 7.5.3. в других, предусмотренных действующим законодательством случаях.
 - 7.6. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе. Указанные сведения должны содержаться в сообщении акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.
 - 7.7. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций или отзыв такого требования представляются регистратору Банка. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.
 - 7.8. Акционер, не зарегистрированный в реестре акционеров Банка, осуществляет право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции общества. В этом случае такое указание (инструкция) дается в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать сведения о количестве акций каждой категории (типа), выкупа которых требует акционер.
 - 7.9. Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 (тридцати) дней.
- Акционеры могут иметь другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

8.2. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

8.3. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.4. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Банком России.

Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

8.5. 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 (Девяносто) процентов от уставного капитала Банка.

Акции, приобретенные Банком на основании решения Совета директоров Банка, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8.6. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

8.7. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений.

Каждый акционер – владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в п. 8.6. настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Глава 9. Реестр акционеров Банка. Порядок регистрации акционеров

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

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

Глава 10. Распределение прибыли Банка

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль (после налогообложения) остается в распоряжении Банка и распределяется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и на основании решения Общего собрания акционеров Банка.

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и(или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

10.5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

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

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

10.6.1. до полной оплаты всего уставного капитала;

10.6.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.6.3. если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

10.6.4. если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью, определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

10.6.5. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

10.7. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

10.7.1. если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

10.7.2. если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью, определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

10.7.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

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

10.8. В Банке создается резервный фонд в размере 5 (Пять) процентов от уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера. Размер ежегодных отчислений составляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли Банка до достижения установленного размера.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Банка не может быть использован для иных целей. В Банке могут быть образованы другие фонды, предназначенные для решения стоящих перед Банком задач.

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

11.1.1. собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

11.1.2. средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

11.1.3. вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

11.1.4. кредитов, полученных в других банках;

11.1.5. иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного (операционного) года.

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов

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

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

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

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов (далее - банковская тайна).

Работники Банка обязаны хранить банковскую тайну. За разглашение банковской тайны Банк, аудиторская организация, их должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а при наличии согласия

руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

12.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных, электронных и других видах ее носителей и отнесенная Председателем Правления Банка к коммерческой тайне, инсайдерской информации, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка. Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

Банк по требованию клиентов, акционеров и иных заинтересованных лиц предоставляет для ознакомления либо в копиях учредительные документы, документы бухгалтерской и финансовой отчетности, внутренние акты Банка, а также иные документы, в порядке, объеме и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 13. Учет и отчетность

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

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

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

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими нормативными актами Банка России.

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

13.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения проверки аудиторской организацией Банка утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат опубликованию в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.

13.6. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет единоличный исполнительный орган Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации.

13.7. Отчетный год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.

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

13.9. Состав документов и сроки хранения определяются в порядке, установленном законом и иными

нормативно-правовыми актами Российской Федерации. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации по месту нахождения его исполнительного органа. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк отображает все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивает возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России и внутренними документами Банка. Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, осуществляется также путем создания их резервных копий.

Глава 14. Управление Банком. Общее собрание акционеров

14.1. Органами управления Банка являются:

14.1.1. Общее собрание акционеров;

14.1.2. Совет директоров Банка;

14.1.3. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган;

14.1.4. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

14.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

14.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

14.3.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

14.3.2. реорганизация Банка;

14.3.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

14.3.4. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, связанных с исполнением ими своих функций;

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

14.3.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком дополнительных акций;

14.3.7. 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;

14.3.8. утверждение аудиторской организации Банка;

14.3.9. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

14.3.10. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой финансовой отчетности, составленной соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14.3.11. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14.3.12. дробление и консолидация акций;

14.3.13. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.3.14. принятие решений о согласии на совершении или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

14.3.16. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14.3.17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.5. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

14.6. Решение по вопросам, указанным в пунктах 14.3.2, 14.3.6 и 14.3.132 - 14.3.177 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров не только по предложению Совета директоров Банка.

14.7. Большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, принимаются решения:

14.7.1. по вопросам, указанным в пунктах 14.3.1-14.3.3, 14.3.5, 14.3.14 и 14.3.155 настоящего Устава,

14.7.2. об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции),

14.8. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные пунктом 14.3.100 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Глава 15. Годовое и внеочередное Общее собрание акционеров

15.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

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

В случае если у Банка один акционер, решение единственного акционера Банка может приниматься по месту нахождения единственного акционера, в случае если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные пунктом 14.3.10 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

15.2. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания отчетного года.

15.3. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) 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 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

15.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров 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. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

15.5. 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 пунктами 15.2, 15.3. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

15.5.1. акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 15.2., 15.3. настоящего Устава;

15.5.2. акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 15.2., 15.3. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

15.5.3. предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 15.4. настоящего Устава;

15.5.4. вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

15.6. 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 акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

15.7. 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.

Наряду с вопросами, предложенными акционерами (акционером) для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

15.9. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 (Семидесяти пяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

15.10. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (Семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

15.11. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка.

15.12. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

15.13. В течение пяти дней с даты предъявления требования аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

15.13.1. не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

15.13.2. акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 15.8 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

15.13.3. ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

15.14. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суде.

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

Глава 16. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров

16.1. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

16.1.1. форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

16.1.2. дату, место, время проведения общего собрания акционеров либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

16.1.3. почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если голосование осуществляется бюллетенями, а также адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

16.1.4. дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

16.1.5. дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров;

16.1.6. повестку дня общего собрания акционеров;

16.1.7. порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

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

16.1.9. форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

16.2. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 (Двадцать пять) дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 настоящего Устава, - более чем за 55 (Пятьдесят пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 (Тридцать пять) дней до даты проведения общего собрания акционеров.

16.3. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 (Двадцать один) день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

В случае, предусмотренном пунктом 15.3 настоящего Устава, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров общества одним из следующих способов:

- направление заказных писем или вручением под роспись;
- направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров общества;
- размещение в сети Интернет на официальном сайте Банка.

Банк хранит информацию о направлении сообщений, предусмотренных настоящим пунктом Устава, пять лет с даты проведения Общего собрания акционеров.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

16.3.1. дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров;

16.3.2. повестка дня общего собрания акционеров;

16.3.3. порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

16.3.4. адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

16.3.5. категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о ней сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 17. Порядок проведения Общего собрания акционеров

17.1. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность или иной документ (в случае, если акционер является физическим или юридическим лицом иностранного государства), подтверждающий право на голосование от имени акционера, должны содержать сведения о

представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, пр.). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2. В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

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

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

17.5. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 (Сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

17.6. Председательствует и ведет Общее собрание акционеров Председатель Совета директоров Банка, а при его отсутствии по решению Совета директоров Банка – один из членов Совета директоров Банка.

Председатель Общего собрания акционеров обеспечивает обсуждение вопросов повестки дня, постановку вопросов на голосование, предоставляет акционерам возможность для выступления.

Секретарь Общего собрания акционеров обеспечивает ведение Протокола Общего собрания акционеров.

Порядок ведения Общего собрания акционеров Банка определяется внутренним документом, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования.

Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего пункта.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров общества и имеющему право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров. Направление бюллетеней для голосования осуществляется заказным письмом либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров общества.

17.8. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

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

17.9. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется на русском и английском языках в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента закрытия Общего собрания акционеров. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Глава 18. Совет директоров Банка

18.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

18.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

18.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

18.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

18.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

18.2.5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.2.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.2.7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

18.2.8. образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления, избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

18.2.9. формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

18.2.10. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

18.2.11. установление размеров выплачиваемых Председателю и членам Правления вознаграждений и компенсаций;

18.2.12. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

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

18.2.14. использование Резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;

18.2.15. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания

акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

18.2.16. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка, закрытие филиалов и представительств Банка;

18.2.17. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.2.18. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.2.19. предварительное утверждение годового отчета Банка, представляемого Общему собранию акционеров Банка;

18.2.20. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций и эмиссионных ценных бумаг Банка конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

18.2.21. утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка;

18.2.22. утверждение политики Банка по всем направлениям банковской деятельности, за исключением учетной политики Банка, налоговой политики Банка и учетной политики по МСФО;

18.2.23. рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

18.2.24. утверждение положения о системе внутреннего контроля в Банке;

18.2.25. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний органов внутреннего контроля Банка, аудиторской организации Банка, надзорных органов;

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

18.2.27. принятие решений о списании Банком безнадежной, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России за счет сформированного по ней резерва;

18.2.28. утверждение регистратора Банка, и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18.2.29. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля; рассмотрение эффективности внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, и надзорных органов; осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

18.2.30. установление цены или порядка определения цены эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, а также облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

18.2.31. вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

18.2.32. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

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

18.3. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Избрание осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Количественный состав Совета директоров Банка составляет три члена, если решением Общего собрания акционеров не предусмотрен больший количественный состав Совета директоров Банка.

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

18.4. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Члены Правления и лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не могут быть Председателем Совета директоров Банка.

18.5. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

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

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

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

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.

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

18.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки в случае, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка принимаются решения по вопросам, указанным в пункте 18.2.8. настоящего Устава.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случае, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

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

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии Советом директоров решений, голос Председателя Совета директоров является решающим.

18.9. Заседания Совета директоров могут проводиться в Российской Федерации или за рубежом в форме собрания (совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или заочного голосования.

При проведении Совета директоров Общества в форме собрания могут использоваться информационные и коммуникационные технологии и средства связи (конференц- и видео-конференц-связь), которые позволяют идентифицировать членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, и обеспечивают возможность дистанционного участия в заседании Совета директоров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания Совета директоров.

Глава 19. Исполнительные органы Банка

19.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

19.2. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

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

Глава 20. Председатель Правления Банка

20.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка. Избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций находится в компетенции Совета директоров Банка.

20.2. Председатель Правления Банка

20.2.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка;

20.2.2. утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка;

20.2.3. издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

20.2.4. организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка;

20.2.5. созывает и организует заседания Правления, обеспечивает ведение протокола заседания и доведение решений Правления до работников Банка;

20.2.6. утверждает внутренние документы Банка, необходимые для осуществления текущей деятельности Банка, в том числе, документы, регулирующие порядок создания и деятельности коллегиальных органов Банка (комитетов, комиссий), не являющихся органами управления Банка;

20.2.7. утверждает внутренние документы Банка по вопросам классификации ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России и формирования резервов;

20.2.8. утверждает учетную политику Банка, налоговую политику Банка и учетную политику по МСФО;

20.2.9. принимает решение о выпуске и утверждении условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов;

20.2.10. принимает решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях, за исключением принятия решений об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;

20.2.11. утверждает тарифы, комиссионные вознаграждения по операциям и процентные ставки Банка;

20.2.12. выдает доверенности от имени Банка;

20.2.13. нанимает и увольняет работников Банка, принимает решения о сокращении штатов и численности работников Банка, устанавливает правила внутреннего трудового распорядка;

20.2.14. утверждает должностные оклады, систему оплаты труда и иного материального поощрения работников Банка;

20.2.15. определяет перечень информации, относящейся к коммерческой (служебной) тайне Банка;

20.2.16. определяет порядок работы с информацией, относящейся к коммерческой (служебной) тайне Банка, а также ответственность за нарушение порядка работы с ней;

20.2.17. в соответствии с решениями кредитного комитета Банка принимает решения о выдаче Банком кредитов, а также о покупке Банком векселей, векселедателями которых являются третьи лица;

20.2.18. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

20.2.19. организует своевременное предоставление отчетности в соответствующие органы Банка, в том числе акционерам и Совету Директоров Банка;

20.2.20. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

20.2.21. осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

20.2.22. обеспечивает контроль за соответствием применяемых Банком Правил внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

20.2.23. оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями; устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение; исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

20.2.24. решает иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

20.3. В случае временного отсутствия Председателя Правления его права и обязанности передаются Временно исполняющему обязанности Председателя Правления. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления из числа его Заместителей и пользуется при этом всеми правами и несет обязанности Председателя Правления, указанные в пункте 20.2. настоящего Устава.

Глава 21. Правление Банка

21.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

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

21.2. Образование Правления и досрочное прекращение полномочий членов Правления производится Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

21.3. Правление Банка:

21.3.1. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

21.3.2. разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров проекты текущих и перспективных планов Банка;

21.3.3. принимает решение об открытии и закрытии дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла Банка, определяет перечень операций, совершаемых указанными подразделениями Банка;

21.3.4. принимает решение об уточнении классификации ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России;

21.3.5. устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

21.3.6. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

21.3.7. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

21.3.8. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

21.3.9. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

21.3.10. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

21.3.11. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего

контроля и мер, принятых для их устранения;

21.3.12. рассматривает и решает иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка в соответствии с Положением о Правлении.

21.4. Правление Банка правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление.

21.5. Решения принимаются Правлением большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

21.6. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления. На заседании Правления ведется протокол, который подписывает Председатель Правления. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

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, и несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 22. Система внутреннего контроля Банка

22.1. Внутренний контроль – это процесс, осуществляемый органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка, призванный обеспечить достаточную уверенность в том, что основные цели Банка будут им достигнуты.

22.2. Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих определенные функции в рамках системы внутреннего контроля.

22.3. Внутренний контроль осуществляется Банком в целях обеспечения:

22.3.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок;

22.3.2. Эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;

22.3.3. Достоверности, полноты, объективности и своевременности финансовой бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка, предоставляемой внутренним и внешним пользователям;

22.3.4. Информационной безопасности Банка (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

22.3.5. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

22.3.6. Исключения вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

22.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

22.4.1. Общее собрание акционеров;

22.4.2. Совет директоров;

22.4.3. Правление;

22.4.4. Председатель Правления;

22.4.5. Главный бухгалтер (заместитель Главного бухгалтера);

22.4.6. Служба внутреннего аудита;

22.4.7. Служба внутреннего контроля (Сотрудник Банка, ответственный за осуществление комплаенс-контроля, либо подразделение по комплаенс-контролю);

22.4.8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ПФРОМУ) и структурное подразделение, созданное под его руководством;

- 22.4.9. Контролер, ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 22.4.10. Служба управления рисками (Сотрудник Банка, ответственный за управление рисками);
- 22.4.11. Иные подразделения Банка.
- В Банке отсутствует Ревизионная комиссия.

22.5. Главный бухгалтер (его заместители) Банка назначается Председателем Правления Банка.

22.5.1. Полномочиями главного бухгалтера (его заместителей) Банка являются:

- 22.5.1.1. обеспечение своевременного и правильного отражения в бухгалтерском учете банковских операций в соответствии с нормативными документами Банка России, действующим законодательством РФ, учетной политикой Банка;
- 22.5.1.2. проведение ежегодной инвентаризации счетов баланса имущества, материальных ценностей, нематериальных активов, наличных денежных средств и ценностей Банка;
- 22.5.1.3. обеспечение своевременного представления отчетности государственным органам по установленным формам;
- 22.5.1.4. формирование учетной и налоговой политики Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ и Банка России;
- 22.5.1.5. обеспечение своевременного и правильного начисления и перечисления налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды;
- 22.5.1.6. организация и осуществление внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

22.6. Служба внутреннего аудита – отдельное структурное подразделение Банка, которое подчиняется непосредственно Совету директоров Банка и создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Наименование и порядок работы данного структурного подразделения, определяются действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, профессиональной практикой в области внутреннего аудита, международными стандартами аудита, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, которые утверждаются Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету Директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

22.6.1. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка.

22.6.2. Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

22.6.3. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и устанавливаются Председателем Правления Банка по решению Совета директоров Банка. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточной для достижения поставленных перед ним задач и эффективной реализации возложенных на него функций.

22.6.4. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

22.6.5. К полномочиям Службы внутреннего аудита относится:

- 22.6.5.1. Проведение проверки и оценки достаточности и эффективности системы внутреннего контроля

Банка;

22.6.5.2. Предоставление надежного и объективного мнения (гарантии) Совету директоров Банка в отношении эффективности процессов контроля, риск менеджмента и управления, призванных сокращать существующие и потенциально высокие риски и, таким образом, содействовать улучшению культуры контроля в Банке;

22.6.5.3. Оказания содействия органам управления Банка в рассмотрении вопросов, требующих компетенции Службы внутреннего аудита, а также в обеспечении эффективного функционирования Банка.

22.6.6. Полномочия Службы внутреннего аудита реализуются путем исполнения следующих функций:

22.6.6.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации;

22.6.6.2. 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;

22.6.6.3. 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;

22.6.6.4. 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;

22.6.6.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.

22.6.6.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

22.6.6.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

22.6.6.8. Проверка деятельности служб и подразделений по управлению рисками в Банке;

22.6.6.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

22.6.7. Служба внутреннего аудита в своей работе придерживается плана работ на текущий год.

22.6.7.1. План разрабатывается руководителем Службы внутреннего аудита ежегодно и утверждается Советом директоров Банка.

22.6.7.2. План должен включать график осуществления проверок и основываться на оценке системы внутреннего контроля и присущих объектам проверок рисков, произведенной в соответствии с принятой в Банке методикой. При составлении графика проверок на год приоритет отдается объектам, несущим наибольший остаточный риск для Банка.

22.6.8. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

22.6.8.1. Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

22.6.8.2. Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

22.6.8.3. Привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

22.6.8.4. Взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов;

22.6.8.5. Иные права, предусмотренные внутренними документами Банка.

22.6.9. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права:

22.6.9.1. Совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка;
22.6.9.2. Участвовать от имени Банка в совершении банковских операций и других сделок;
22.6.9.3. Подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает риски, либо визировать такие документы.

22.6.10. Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право:

22.6.10.1. Взаимодействовать непосредственно с Председателем Правления Банка и руководителями подразделений Банка для оперативного решения вопросов, возникающих в ходе реализации Службой внутреннего аудита своих функций;

22.6.10.2. По результатам проведенных Службой внутреннего аудита проверок и на основании выданных рекомендаций, требовать от Председателя Правления Банка и руководителей подразделений Банка предоставления плана мероприятий, направленного на устранение выявленных нарушений и недостатков, а также снижению уровня выявленных рисков;

22.6.10.3. Требовать от Председателя Правления и руководителей подразделений Банка устранения нарушений и недостатков, а также проведения мероприятий, направленных на снижение уровня принятых Банком рисков.

22.6.10.4. По собственной инициативе докладывать Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;

22.6.11. Руководитель службы внутреннего аудита не имеет права

22.6.11.1. Иметь в функциональном подчинении другие подразделения Банка.

22.6.11.2. Исполнять обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

22.6.12. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита обязаны:

22.6.12.1. Осуществлять разработку планов работы Службы внутреннего аудита;

22.6.12.2. Представлять не реже двух раз в год отчеты о выполнении планов проверок Совету директоров Банка;

22.6.12.3. Представлять по результатам проверок отчеты и предложения Совету директоров, Председателю Правления (его заместителям) или Правлению, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка;

22.6.12.4. Информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций;

22.6.12.5. Осуществлять контроль (включая проведение повторных проверок и получение соответствующих отчетов от руководителей подразделений Банка) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений (недостатков);

22.6.12.6. Представлять не реже одного раза в полгода информацию (в виде отчета) о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Председателю Правления (его заместителям) или Правлению Банка.

22.6.13. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

22.6.13.1. Информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком и устанавливаемым в соответствующем внутреннем документе, Совет директоров, Председателя Правления, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;

22.6.13.2. Проинформировать Совет директоров Банка, если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

22.6.14. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

22.7. Служба внутреннего контроля (Комплаенс-служба) – структурное подразделение Банка (сотрудник Банка, ответственный за осуществление комплаенс-контроля), создаваемое для осуществления контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для

кредитной организации), а также иных требований, несоблюдение которых может привести к применению к Банку санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

22.7.1. Руководитель Комплаенс-службы назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

22.7.2. Лицо при назначении на должность руководителя Комплаенс-службы и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

22.7.3. Порядок работы и наименование Комплаенс-службы определяются внутренними документами Банка, которые утверждаются Председателем Правления Банка.

22.7.4. К полномочиям Комплаенс-службы относится:

22.7.4.1. Выявление комплаенс риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

22.7.4.2. Учет событий, связанных с комплаенс риском, определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;

22.7.4.3. Мониторинг комплаенс риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс риска;

22.7.4.4. Направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению комплаенс риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка;

22.7.4.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс риска в Банке;

22.7.4.6. Мониторинг эффективности управления комплаенс риском;

22.7.4.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс риском;

22.7.4.8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс риском;

22.7.4.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

22.7.4.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

22.7.4.11. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

22.7.4.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

22.7.4.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

22.7.4.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

22.8. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

22.8.1. Лицо при назначении на должность Ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

22.8.2. Численный состав, структура структурного подразделения, созданного под руководством Ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, устанавливается Председателем Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности,

характером совершаемых банковских операций и сделок.

22.8.3. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и структурное подразделение, созданное под его руководством, осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

22.8.3.1. организует разработку правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программы его осуществления;

22.8.3.2. организует реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе программ его осуществления;

22.8.3.3. организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

22.8.3.4. консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

22.8.4. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения вправе:

22.8.4.1. получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

22.8.4.2. снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

22.8.4.3. входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

22.8.4.4. выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции;

22.8.4.5. осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

22.9. Контролер, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг назначается Председателем Правления Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Порядок организации и осуществление внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг определяются внутренним документом Банка, который утверждается Председателем Правления Банка.

22.10. Служба управления рисками – структурное подразделение Банка (Сотрудник Банка, ответственный за управление рисками), создаваемое для целей выявления, оценки, управления и контроля за рисками.

22.10.1. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

22.10.2. Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

22.10.3. Порядок работы и наименование Службы управления рисками определяются внутренними

документами Банка, которые утверждаются Председателем Правления Банка.

22.11. Порядок создания, полномочия и наименования **иных подразделений Банка, входящих в Систему органов внутреннего контроля**, определяются внутренними документами Банка, которые утверждаются Председателем Правления Банка.

22.12. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную **аудиторскую организацию**, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

22.13. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

Глава 23. Реорганизация и ликвидация Банка

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

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

23.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае реорганизации Банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

23.3. Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка, в том числе, по представлению Банка в суде.

23.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк размещает информацию об этом на своем официальном сайте в сети "Интернет" и уведомляет о данном решении своих кредиторов.

Ликвидационная комиссия помещает в соответствующих органах печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами.

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

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов, ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества Банка, перечень требований кредиторов Банка и результаты их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс подлежит согласованию с Банком России.

Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, установленной действующим законодательством.

В случае если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов Банка, ликвидационная комиссия осуществляет реализацию имущества Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

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

23.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

23.6. В случае ликвидации Банка документы Банка по личному составу и другие документы Банка,

предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, своевременно передаются в установленном Федеральной архивной службой России порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 24. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

24.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в установленном порядке.

24.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

30 сентября 2022 года

Председатель Правления АО «СЭБ Банк»



Ларс Пер Фольке Сонден



В настоящем документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью 30 (Тридцать) листов

Председатель Правления АО «СЗБ Банк»

Ларс Пер Фольке Сонден

«30» сентября / September 2022

