СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального Банка
Российской Федерации

_____ / М.И. СУХОВ /

«09» ноября 2015 года

УСТАВ
Акционерного общества «НК Банк»

АО «НК Банк»

Утвержден
Решением единственного акционера
ОАО «НК Банк»
Решение № 2 от «08» октября 2015 года

Управление ФНС России
по г. Москве
17 НОЯ 2015
Старший государственный
налоговый инспектор
ГУФС России по г. Москве
Подпись

г.Москва
2015 год

Глава 1. Общие положения.

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 12 мая 1998 года (Протокол № 2) с наименованием открытое акционерное общество «Национальный космический банк» «НК Банк» путем реорганизации в форме преобразования Национального космического банка (товарищество с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 03 сентября 2001 года (Протокол № 3) написание полного фирменного наименования изменено на Открытое акционерное общество «Национальный космический банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 мая 2002 года (Протокол № 1) сокращенное фирменное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО «НК Банк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 23 июля 2012 года (Протокол № 4) изменено полное фирменное наименование на Открытое акционерное общество «НК Банк».

В соответствии с решением единственного акционера ОАО «НК Банк» от «08» октября 2015 года (Решение № 2) наименование организационно правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, полное фирменное наименование банка изменено на Акционерное общество «НК Банк», сокращенное фирменное наименование – АО «НК Банк».

1.2. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

Банк является универсальной кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, а также иные операции и сделки, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

1.3. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами Российской Федерации, указами Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

1.4. Банк является непубличным акционерным обществом. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитных организациях не ограничено (запрещено) действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. Фирменное наименование банка:

Полное фирменное наименование Банка на русском языке –

Акционерное общество «НК Банк».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке – **АО «НК Банк».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - **NK Bank (joint stock company).**

Сокращенное фирменное наименование на английском языке – ***NK Bank.***

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Место нахождения Банка: город Москва. Почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2.

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

1.9. Банк имеет круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.10. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

1.11. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка, Банк не отвечает по обязательствам акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Акционеры Банка несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.12. 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.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

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

1.14. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.15. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства, а также внутренние структурные подразделения вне места нахождения головной организации и филиала, с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

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

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Председателем Правления Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

1.16. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.17. Деятельность Банка сроком не ограничена.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки Банка.

2.1. Банк вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещать указанные в подпункте 1 настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

4) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

8) выдавать банковские гарантии;

9) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 2.1. настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретать от третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме;

3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

6) осуществлять лизинговые операции;

7) оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

2.3. 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 функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами,

осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

2.5. Банк вправе на договорных началах привлекать и размещать у себя и в других кредитных организациях денежные средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые у себя и в других кредитных организациях (счета ЛОРО и НОСТРО), и совершать другие операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Банк информирует Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом, в соответствии с установленным порядком.

2.6. Крупные сделки и порядок их одобрения.

Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной банковской деятельности, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или общим собранием акционеров в следующем порядке:

2.6.1. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

2.6.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

2.6.3. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения пункта 2.6. настоящего Устава.

2.7. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность, и порядок их одобрения.

Сделка Банка, которая согласно статье 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» относится к сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка или общим собранием акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящей статьей.

Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемого или приобретаемого имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

2.7.1. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах.

2.7.2. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов, всех не заинтересованных в сделке акционеров-владельцев голосующих акций в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»

Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. Такое решение имеет силу до следующего годового общего собрания акционеров.

2.8. Крупная сделка и сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенные с нарушением требований настоящего Устава, могут быть признаны недействительными в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Уставный капитал Банка.

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 388 750 000,00 (Один миллиард триста восемьдесят восемь миллионов семьсот пятьдесят тысяч) рублей и разделен на 555 500 (Пятьсот пятьдесят пять тысяч пятьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 2.500,00 (Две тысячи пятьсот) рублей каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.2. Уставный капитал (акции) Банка может быть оплачен:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте;
- принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- принадлежащим акционеру Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

В случаях, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, вкладом в уставный капитал кредитной организации может быть иное имущество.

Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка регламентируется Банком России.

3.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

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

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

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Решение об увеличении уставного капитала может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в Устав Банка по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

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

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций сверх установленного настоящим Уставом количества объявленных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения, или об изменении положений настоящего Устава об объявленных акциях.

3.6. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

3.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций должно быть принято общим собранием акционеров.

3.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России, обязан уменьшить свой уставной капитал.

Глава 4. Собственные средства и кредитные ресурсы Банка. Резервный фонд.

4.1. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

4.2. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

4.3. В Банке создается резервный фонд в размере 5 % (Пять процентов) от его уставного капитала.

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

4.4. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере, определяемом общим собранием акционеров Банка, не менее 5 (Пять) % от чистой прибыли до достижения им размера, установленного Уставом Банка.

Глава 5. Акции Банка.

5.1. Все акции Банка являются именными и выпускаются (размещаются) в бездокументарной форме.

5.2. Банк размещает только обыкновенные акции *(именуемые по тексту Устава – «акции»)*.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 2.500,00 (Две тысячи пятьсот) рублей.

Количество размещенных (приобретенных акционерами) обыкновенных акций – 555 500 (Пятьсот пятьдесят пять тысяч пятьсот) штук.

5.4. Объявленные акции Банка: дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 500 000 (Пятьсот тысяч) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 2.500,00 (Две тысячи пятьсот) рублей каждая.

5.5. Размещение Банком акций осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Акции Банка и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в его акции, не могут размещаться посредством открытой подписки или иным образом предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

5.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

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

5.7. Дополнительные акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными и неденежными средствами с учетом установленных правил и ограничений. Форма оплаты дополнительных акций определяются решением об их размещении.

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

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

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

5.9. Банк не вправе приобретать размещенные им акции (их часть), в том числе и в целях сокращения их общего количества для уменьшения уставного капитала Банка, за исключением случаев, когда такая обязанность прямо установлена Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.10. Определение рыночной стоимости имущества Банка.

В случаях, когда в соответствии Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика является обязательным в случаях, прямо предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 6. Дивиденды.

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

6.2. Дивиденды выплачиваются из прибыли Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Дивиденды могут выплачиваться денежными средствами и иным имуществом Банка.

6.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

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

Глава 7. Права и обязанности акционеров.

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

7.2. Акционеры Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1. Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о хозяйственных обществах, и требовать применения

последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, законами о хозяйственных обществах, учредительными документами Банка.

7.3. Акционер Банка обязан:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или учредительным документом Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- вносить вклады в уставный капитал Банка в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены учредительным документом Банка, и вклады в иное имущество Банка;
- в установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России случаях и порядке уведомлять Банк и Банк России о приобретении (получении в доверительное управление) свыше одного процента акций Банка;
- в установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России случаях и порядке получать предварительное согласие Банка России на приобретение (получение в доверительное управление) более 10 процентов акций Банка.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом и учредительными документами Банка.

7.4. Обеспечение прав акционеров при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции) осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Акционеры общества, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

7.5. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров общества, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Глава 8. Реестр акционеров.

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

8.2. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию (Регистратором).

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

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

8.5. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных законом случаях по требованию иных лиц в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации и Регистратора.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка (Регистратор) обязан внести в реестр соответствующую запись.

8.6. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель реестра акционеров обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на соответствующие акции.

Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг

осуществляется по решению Совета директоров, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

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

9.4. Эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением акций) может осуществляться только деньгами.

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

9.6. Облигации.

Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

9.6.1. Облигации могут быть именными или на предъявителя.

Именные облигации могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Облигации на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме.

9.7. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями, в соответствии с решением об их выпуске.

Глава 10. Управление Банком. Общее собрание акционеров.

10.1. Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление.

10.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудиторской организации Банка;

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

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

12) 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;

13) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

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

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

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

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

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров присутствуют все акционеры Банка.

10.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, на котором должны решаться вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Годовое собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

10.4. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

10.5. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований. Такое внеочередное собрание акционеров должно быть проведено в течение 50 дней с момента предоставления требований о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 15 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

10.6. Для участия в общем собрании акционеров на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка.

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

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования и отчет об итогах голосования

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

10.7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому

из указанных лиц под роспись, не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме 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, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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 настоящим пунктом. 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:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные настоящим пунктом;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного настоящим пунктом количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным настоящим пунктом;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям закона и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких

предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

10.9. 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 доверенности. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительство или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия 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.

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

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 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, установленными настоящей главой Устава для проведения общих собраний акционеров.

10.11. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка.

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».

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

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 и 13-18 пункта 10.2. настоящей главы Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5 и 17 пункта 10.2. настоящей главы Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение по вопросу порядка ведения общего собрания акционеров принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

10.13. 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, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 10.2. настоящей главы Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после даты окончания приема бюллетеней.

Итоги голосования и решения принятые общим собранием акционеров в форме заочного голосования доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

10.14. Протокол общего собрания акционеров, который подписывается председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров, должен быть составлен не позднее 3-х рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров.

10.15. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

Акционер, оспаривающий решение общего собрания акционеров, а также акционер или член совета директоров Банка, требующие возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны заблаговременно уведомить других акционеров Банка о намерении обратиться с соответствующим иском в суд путем направления в Банк уведомления в письменной форме, которое должно поступить в Банк не менее чем за пять дней до дня обращения в суд. Уведомление должно содержать наименование (имя) лица, которое намерено обратиться с иском, требование такого лица, краткое описание обстоятельств, на которых основаны исковые требования, наименование суда, в который такое лицо намерено обратиться с иском. К уведомлению могут прилагаться документы, содержащие информацию, имеющую отношение к делу.

Банк не позднее трех дней со дня получения подтверждения о принятии судом к производству иска, обязано довести до сведения акционеров Банка, зарегистрированных в реестре акционеров общества, полученные уведомление, и прилагаемые к нему документы в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

10.16. Принятые Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

Глава 11. Совет директоров Банка.

11.1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законом к компетенции общего собрания акционеров.

Совет директоров действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения.

11.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) определение целей деятельности Банка, путей достижения этих целей и контроль за их достижением;

3) утверждение стратегии развития деятельности Банка, при необходимости ее уточнение (корректировка) и контроль за ее реализацией;

4) утверждение годового бюджета Банка;

5) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

6) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общих собраний акционеров и отнесенные к

компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

11) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

12) создание (упразднение) комитетов Совета директоров;

13) образование исполнительных органов Банка (избрание Председателя Правления и членов Правления) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

14) предоставление согласия на совмещение Председателем Правления или членами Правления должностей в органах управления других организаций, за исключением установленных законом случаев, когда Председатель Правления или члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации;

15) утверждение отчетов Председателя Правления в рамках системы внутреннего контроля;

16) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

18) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

19) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка. В том числе утверждение внутренних документов:

- по организации и функционированию системы внутреннего контроля;
- о системе и основных принципах управления банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств и т.д.);
- о внутренних комитетах Банка (кредитном, лимитном и иных комитетах);
- по предотвращению конфликта интересов;

- по информационной политике Банка и раскрытию информации;
- по вопросам корпоративного поведения и определения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

20) создание филиалов, открытие представительств Банка, их ликвидации;

21) создание и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

22) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решения об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров);

23) одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;

24) одобрение банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

25) принятие решений по стратегически важным для Банка вопросам;

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

27) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

28) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля

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

30) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными ответственными сотрудниками и (или) структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка;

31) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка и надзорных органов;

32) своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

33) осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

34) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

35) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

36) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

37) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

38) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

39) оценка состояния корпоративного управления;

40) рассмотрение результатов проверок (актов проверок) Банка (обособленных подразделений Банка), проводимых уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации, налоговых и иных государственных органов, и принятие решений по результатам их рассмотрения;

41) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими кредитной организации;

42) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

43) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности. Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

44) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением) стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров

45) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, предусмотренных действующим законодательством, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

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

48) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

49) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу

совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

50) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, Положением о Совете директоров и действующим законодательством РФ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

11.3. Количественный состав Совета директоров определяется решением общего собрания акционеров и не может быть менее 5-ти человек.

11.4. Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться его Председателем.

11.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. В состав Совета директоров могут быть избраны физические лица или представители юридических лиц, не являющиеся акционерами Банка.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с действующим законодательством.

11.6. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

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

По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

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

11.8. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудиторской организации, исполнительного органа управления Банком.

11.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 2/3 (Две третьих) от общего числа членов Совета директоров.

11.10. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

Каждый член Совета директоров 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 голос Председателя Совета директоров является решающим.

11.11. При определении наличия кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

11.12. Решение Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Принявшими участие в заседании Совета директоров Банка, проводимого путем заочного голосования, считаются члены Совета директоров, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней. Голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому члену Совета директоров Банка не позднее чем за 7 дней до проведения заседания. Итоги голосования и решения принятые Советом Директоров путем заочного голосования отражаются в протоколе заседания Совета директоров Банка и доводятся до сведения членов Совета, Правления Банка и иных заинтересованных лиц.

11.13. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, предусмотренного настоящим Уставом кворума, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

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

Глава 12. Исполнительные органы Банка.

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

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления), осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

12.2. Председатель Правления и члены Правления назначаются Советом директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Правления и любого из членов Правления.

12.3. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются компетенция, сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

12.4. Правление Банка:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Совета директоров и Председателя Правления;

2) предварительно рассматривает все вопросы, которые направляются на рассмотрение Совету директоров Банка по инициативе Правления и(или) Председателя Правления, подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

3) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка и меры по ее сохранности;

4) рассматривает материалы ревизий, проверок и принимает по ним решения;

5) утверждает Тарифы на услуги Банка;

6) определяет принципы процентной политики Банка;

7) определяет источники привлечения и основные направления использования финансовых ресурсов;

8) определяет и реализует лимитную политику. Определяет допустимый уровень дефицита ликвидности;

9) рассматривает и утверждает новые банковские продукты;

10) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;

11) принимает решения о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры которых не установлены внутренними документами Банка и по которым имеются отрицательное юридическое заключение, а также сделок с превышением установленных внутрибанковских лимитов;

12) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

14)осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

15)распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля;

16)создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

17)рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля и принимает меры для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

18)создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

19)утверждает внутренние документы Банка в рамках реализации определенных Советом директоров общих политик и процедур, в том числе по управлению банковскими рисками, по выполнению стратегии развития деятельности Банка, о порядке реализации планов обеспечения непрерывности/восстановления деятельности Банка, а также по иным по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

20) рассматривает иные вопросы, которые не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а

также которые вынесены на рассмотрение Правления Председателем Правления и(или) членом Правления.

По вопросам, отнесенным к компетенции коллегиального исполнительного органа, решения принимаются большинством голосов, при равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. Кворум для заседания Правления составляет 1/2 его действительных членов.

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

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

На период временного отсутствия Председателя Правления (в период временной нетрудоспособности, нахождения в ежегодных и дополнительных отпусках, отпусках без сохранения заработной платы, в служебных командировках и т.д.) исполнение его функций и обязанностей возлагается (на основании Приказа Председателя Правления) на любого из заместителей Председателя Правления Банка, имеющего право подписи финансово- денежных документов. Лицо, исполняющее функции и обязанности Председателя Правления (и.о. Председателя Правления), действует от имени Банка без доверенности.

12.6. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Председатель Правления:

1) без доверенности заключает от имени Банка сделки, подписывает договоры и все исходящие документы, а также документы, утверждаемые Правлением;

2) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством РФ;

3) единолично принимает решение о выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, сумма которых не превышает 2% от размера собственных средств (капитала) Банка, на одного заемщика (группу связанных между собой заемщиков);

4) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка;

5) определяет организационную структуру Банка по согласованию с Советом директоров; утверждает штатное расписание Банка по согласованию с Советом директоров, филиалов и представительств; утверждает положения о структурных подразделениях и должностные инструкции;

6) утверждает правила, процедуры, регламенты и другие внутренние документы Банка, регламентирующие порядок осуществления банковских и иных операций; утверждает документы, обеспечивающие организацию и достоверность бухгалтерского учета в Банке и своевременное представление финансовой и другой отчетности в соответствующие органы, а также иные внутренние документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;

7) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет заместителей Председателя Правления (по согласованию с Советом директоров), Главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;

8) в порядке, установленном законодательством РФ, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;

9) определяет в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации порядок предоставления (раскрытия) сведений (информации) о деятельности Общества акционерам, кредиторам, аудиторской организации, клиентам и в средства массовой информации;

10) организует бухгалтерский учет и отчетность;

11) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

12.7. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка, не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Глава 13. Ответственность членов органов управления Банка.

13.1. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган - Председатель Правления и члены коллегиального исполнительного органа – Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Единоличный исполнительный орган Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 14. Внутренний контроль. Контроль за финансово-хозяйственной деятельность Банка. Ревизионная комиссия. Аудиторская организация.

14.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами Банка, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления Банком финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), информационной безопасности (защищенности

интересов (целей) Банка в информационной сфере), соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, Банк организует систему внутреннего контроля.

Для эффективного выявления и наблюдения новых или неконтролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться.

14.2. Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя (не исключительно): контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой и иной отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением требований действующего законодательства при проведении банковских операций и сделок; мониторинг системы внутреннего контроля, то есть осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по ее совершенствованию.

14.3. Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Банк: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; всесторонний характер внутреннего контроля (осуществляется по всем направлениям деятельности); распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов.

14.4 Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями (компетенцией), определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
  - Служба внутреннего аудита;
  - Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);

- Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Ответственный сотрудник за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – «ПОД/ФТ»);
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (ответственный сотрудник), осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

➢ иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к компетенции которых в соответствии с внутренними документами Банка отнесено выполнение функций в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Порядок образования и полномочия органов, составляющих систему внутреннего контроля, определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка, назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

Структурное подразделение по ПОД/ФТ создается, реорганизуется и упраздняется на основании приказа Председателя Правления Банка и функционирует в целях обеспечения реализации Банком правил и процедур внутреннего контроля по ПОД/ФТ. Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет специальное должностное лицо (далее по тексту - «Ответственный сотрудник»), ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, которое назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник организует разработку и представление Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу Банка; принимает решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в рамках компетенции, определенной внутренними документами; организует представление и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган; подготавливает и предоставляет внутреннюю отчетность в рамках ПОД/ФТ в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка; осуществляет иные функции в соответствии с внутренними документами Банка. Цели деятельности, задачи, функции и полномочия структурного подразделения по ПОД/ФТ и Ответственного сотрудника, а также порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяется действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и положением о структурном подразделении и должностными инструкциями.

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

Служба внутреннего аудита независима и подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее Руководителя и работников, а также создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

2) Проверку 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.

3) Проверку 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.

4) Проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

5) Проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

6) Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

7) Проверку процессов и процедур внутреннего контроля.

8) Проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

9) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в соответствии с утверждаемым Советом директоров планом работы (включая план проведения проверок).

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего аудита может подлежать независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров. Решение о проведении проверки и о способе ее проведения принимается Советом директоров.

Цели и сфера деятельности, порядок работы (принципы (стандарты) и методы деятельности) Службы внутреннего аудита, ее статус (включая подчиненность и подотчетность), задачи, полномочия, права и обязанности, а также порядок взаимодействия с иными подразделениями Банка определяется действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка

России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, Положением о Службе внутреннего аудита и должностными инструкциями.

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

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);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе в соответствии с планом деятельности, утверждаемым Председателем Правления.

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

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

Цели, функции (права и обязанности) Службы внутреннего контроля, ее статус (включая подчиненность и подотчетность), методы деятельности, распределение обязанностей между ее работниками (в случае осуществления функций Службы внутреннего контроля работниками разных структурных подразделений Банка) определяются действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля и должностными инструкциями.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливаются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Руководитель Службы внутреннего контроля и работники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если Руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, то он может быть подотчетен Председателю Правления Банка либо его заместителю, являющемуся членом Правления Банка (не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные настоящим пунктом Устава.

В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются работниками разных структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля между указанными структурными подразделениями, при этом, координация деятельности таких работников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на работников разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Банк во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных работником в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

14.7. Банк в рамках осуществления своей деятельности организует систему управления рисками и капиталом.

В Банке создается подразделение по управлению рисками – Департамент анализа и оценки рисков (далее по тексту Устава – «Служба управления рисками»), которое действует на основании Устава, внутренних документов и положения о подразделении, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка. Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка либо его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

Служба управления рисками может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками. В случаях, когда функции Службы управления рисками исполняются несколькими структурными подразделениями, Банком устанавливается распределение обязанностей между данными структурными подразделениями.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы управления рисками устанавливаются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций. Руководитель и работники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

14.8. Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками должны соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России к руководителям служб внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками кредитных организаций, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к квалификации и деловой репутации как при назначении на должность, так и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

14.9 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров избирается **ревизионная комиссия**.

Члены ревизионной комиссии избираются на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

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

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях.

Порядок деятельности ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

14.10. Независимая проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется аудиторской организацией. Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров Банка.

Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и другими государственными органами в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

Глава 15. Обеспечение финансовой надежности Банка и интересов клиентов. Банковская тайна.

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

15.2. 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 действующим законодательством для кредитных организаций.

15.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан:

1) создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах;

2) осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России;

3) соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России;

4) организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций;

5) выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России;

6) иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

15.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

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

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.

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

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

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Положения настоящего пункта распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

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

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

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

Глава 16. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке.

16.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

16.2. Банк представляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

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

16.4. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

16.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

16.6. Банк обязан публиковать в открытой печати следующую информацию о своей деятельности:

- годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией;
- иные сведения, определяемые Банком России.

16.7. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии и коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации и Банка России.

Банк хранит документы, предусмотренные настоящим пунктом, в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством.

16.8. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями федерального закона и иных правовых актов Российской Федерации.

16.9. Банк обязан обеспечивать акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 16.7. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии документов, предусмотренных настоящим пунктом и иных документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с направлением документов по почте.

16.10. 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 Государственной архивной службой Российской Федерации, документы Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

16.11. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременность предоставления ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам Банка, кредиторам Банка и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с законом, иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка.

17.1 Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению его акционеров.

Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных для реорганизации кредитных организаций, которые определяются законами, регулирующими деятельность кредитных организаций.

17.2 В случае реорганизации Банка в Устав и государственный реестр вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

В случае реорганизации Банк обязан передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации органом исполнительной власти и Банком России.

17.3 Банк может быть ликвидирован по решению его акционеров либо по решению суда по основаниям и в порядке, установленным Гражданским кодексом Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.

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

17.5. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии, утверждении промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса Банка по согласованию с Банком России и устанавливает порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

17.6. Ликвидационная комиссия опубликовывает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Указанный срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

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

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

17.7. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией после погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

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

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

17.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав.

18.1 Банк обязан регистрировать все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Правления
ОАО «НК Банк» **С.Н.Смирнов**

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

41 (Сорок один) листа (ов).

Председатель Правления ОАО «НК Банк»

С.Н. Смирнов

10 20 г.

