

Экземпляр представлен при внесении
в ЕГРЮЛ записи от 22.08.2016
за №2167800138911
и хранится в регистрационном деле
юридического лица

ОГРН-1027800000084

Зам. руководителя Управления
ФНС России по Санкт-Петербургу

С.В. Кашкина



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

М.И. СУХОВ

«28 августа 2016 года

М.П. Банка России

У С Т А В

Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ»

АО «АБ «РОССИЯ»

УТВЕРЖДЕНО
Общим Собранием Акционеров
протокол № 55
от «28» июня 2016 года

Санкт-Петербург
2016 год

СОДЕРЖАНИЕ:

ГЛАВА 1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	стр. 3
ГЛАВА 2.	ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ	стр. 3
ГЛАВА 3.	ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА	стр. 5
ГЛАВА 4.	ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА	стр. 6
ГЛАВА 5.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	стр. 9
ГЛАВА 6.	АКЦИИ БАНКА	стр. 10
ГЛАВА 7.	ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	стр. 11
ГЛАВА 8.	АКЦИОНЕРЫ, ИХ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ	стр. 12
ГЛАВА 9.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ДИВИДЕНДЫ	стр. 13
ГЛАВА 10.	КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА	стр. 15
ГЛАВА 11.	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	стр. 15
ГЛАВА 12.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	стр. 18
ГЛАВА 13.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	стр. 21
ГЛАВА 14.	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	стр. 24
ГЛАВА 15.	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	стр. 30
ГЛАВА 16.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	стр. 30
ГЛАВА 17.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	стр. 31
ГЛАВА 18.	ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ	стр. 32
ГЛАВА 19.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	стр. 33

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем Банк, создано в соответствии с решением общего собрания участников от 18 октября 1991 года (протокол № 8) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОССИЯ» в результате реорганизации Коммерческого банка «Россия», созданного по решению Собрания учредителей-пайщиков 14 апреля 1990 года (протокол №1), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров от 29 мая 1996 года (протокол № 22) полное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», а также утверждено сокращенное наименование Банка как АБ «РОССИЯ». В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров от 21 октября 2002 года (протокол № 33) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО «АБ «РОССИЯ».

В соответствии с решением внеочередного Общего Собрания Акционеров Банка от 30 апреля 2010 года (протокол № 46) и решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» от 29 апреля 2010 года (протокол № 278/17-01) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров от 24 июня 2016 года (протокол № 55 от 28 июня 2016) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» АО «АБ «РОССИЯ».

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

Сокращенное фирменное наименование Банка на иностранном (английском) языке:

«BANK «ROSSIYA».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Санкт- Петербург.

1.4. Место нахождения органов управления и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, Санкт-Петербург, площадь Растрелли, дом 2, литер А.

1.5. Банк создан на неограниченный срок, порядок прекращения его деятельности определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.6. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

ГЛАВА 2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Цели и задачи деятельности Банка.

2.1.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли путем осуществления банковской деятельности, оказания клиентам полного комплекса банковских услуг, а также содействие развитию и укреплению экономики Российской Федерации.

2.1.2. Банк решает следующие задачи:

- содействие развитию социальной сферы;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств для обеспечения выплаты дивидендов и развития банковского дела.

2.2. Деятельность Банка.

2.2.1. Банк осуществляет свою деятельность на коммерческой основе. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с действующим законодательством.

2.2.2. Банк в соответствии с действующим законодательством и на основе договоров, заключаемых с клиентами, осуществляет следующие банковские операции:

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

2.2.3. Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

Банк вправе оказывать услуги (проводить работы), связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

2.2.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими 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; осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.2.5. Банк вправе осуществлять иную деятельность и сделки в соответствии с действующим законодательством.

Банк обеспечивает соблюдение требований законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну, в процессе оказания услуг (выполнения работ) с использованием таких сведений.

Работники, члены Совета Директоров, акционеры Банка могут быть ознакомлены с соответствующей информацией о деятельности Банка с соблюдением требований законодательства о государственной тайне.

2.2.6. Операции и сделки, предусмотренные настоящим разделом, осуществляются Банком в случаях, предусмотренных федеральными законами, на основе лицензии.

Операции, производимые Банком, осуществляются им как в рублях, так и в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Банком России.

2.2.7. Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций

центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

ГЛАВА 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

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

Права и обязанности юридического лица Банк приобрел с момента его государственной регистрации в Банке России.

3.2. Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральными законами Российской Федерации «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», а также нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

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

3.4. Банк имеет круглую печать, содержащую фирменное (полное и сокращенное) наименование на русском языке, указание на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, эмблему, зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки, знаки обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

3.5. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее по тексту может называться – «Закон»).

Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих его, такие лица в случае недостаточности имущества кредитной организации несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке и с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Банк вправе на добровольных началах входить в состав союзов, ассоциаций и иных объединений в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

3.7. Банк может создавать в целях обеспечения сохранности своего имущества, средств клиентов, а также защиты информации службу безопасности.

3.8. Банк может открывать корреспондентские счета в учреждениях Банка России, в других кредитных организациях Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с правилами, установленными Банком России.

3.9. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

3.10. Банк самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективы своего развития.

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

ГЛАВА 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

4.1. Банк может открывать филиалы и представительства на территории РФ и за ее пределами с соблюдением требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, а также законодательств иностранных государств по

месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

4.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее от его имени все или часть его функций (банковских операций), предусмотренных выданной Банку лицензией, в том числе функции представительства.

4.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, которое представляет интересы Банка и осуществляет их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

4.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка.

Решения об открытии филиалов и создании представительств и их закрытии принимаются Советом Директоров Банка.

Руководители представительств Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства.

Руководители филиалов Банка и главные бухгалтеры филиалов Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства, при этом кандидатуры указанных лиц должны отвечать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных Банком.

4.5. Сведения о филиалах и представительствах Банка:

4.5.1. Московский филиал:

Полное официальное наименование: Московский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Московский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», MOSCOW BRANCH.

Место нахождения филиала: 121069, Россия, город Москва, Мерзляковский переулок, дом 18, строение 2.

4.5.2. Рязанский филиал:

Полное официальное наименование: Рязанский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Рязанский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», RYAZAN BRANCH.

Место нахождения филиала: 390000, Россия, город Рязань, улица Соборная, дом 23.

4.5.3. Белгородский филиал:

Полное официальное наименование: Белгородский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Белгородский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», BELGOROD BRANCH.

Место нахождения филиала: 308000, Россия, город Белгород, проспект Славы, дом 41.

4.5.4. Курский филиал:

Полное официальное наименование: Курский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Курский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», KURSK BRANCH.

Место нахождения филиала: 305000, Россия, город Курск, улица Радищева, дом 7.

4.5.5. Воронежский филиал:

Полное официальное наименование: Воронежский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Воронежский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», VORONEZH BRANCH.

Место нахождения филиала: 394006, Россия, город Воронеж, переулок Красноармейский, дом 12А.

4.5.6. Тверской филиал:

Полное официальное наименование: Тверской филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Тверской филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», TVER` BRANCH.

Место нахождения филиала: 170000, Россия, город Тверь, улица Крылова, дом 40/29.

4.5.7. Орловский филиал:

Полное официальное наименование: Орловский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Орловский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», OREL BRANCH.

Место нахождения филиала: 302028, Россия, город Орел, улица Тургенева, дом 23 помещение 6а.

4.5.8. Смоленский филиал:

Полное официальное наименование: Смоленский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Смоленский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», SMOLENSK BRANCH.

Место нахождения филиала: 214018, Россия, город Смоленск, улица Ново-Рославльская, дом 3-а.

4.5.9. Пензенский филиал:

Полное официальное наименование: Пензенский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Пензенский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», PENZA BRANCH.

Место нахождения филиала: 440000, Россия, город Пенза, улица Славы, дом 5.

4.5.10. Тамбовский филиал:

Полное официальное наименование: Тамбовский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Тамбовский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», TAMBOV BRANCH.

Место нахождения филиала: 392000, Россия, город Тамбов, улица Интернациональная, дом 11а.

4.5.11. Тульский филиал:

Полное официальное наименование: Тульский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Тульский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», TULA BRANCH.

Место нахождения филиала: 300041, Россия, город Тула, Центральный район, улица Благовещенская, дом 6.

4.5.12. Липецкий филиал:

Полное официальное наименование: Липецкий филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Липецкий филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», LIPETSK BRANCH.

Место нахождения филиала: 398059, Россия, город Липецк, улица Октябрьская, дом 3.

4.5.13. Уфимский филиал:

Полное официальное наименование: Уфимский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Уфимский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», UFA BRANCH.

Место нахождения филиала: 450077, Россия, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Ленина, дом 5/4.

4.5.14. Пермский филиал:

Полное официальное наименование: Пермский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Пермский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», PERM` BRANCH.

Место нахождения филиала: 614990, Россия, Пермский край, город Пермь, улица Петропавловская, дом 54.

4.5.15. Центральный филиал:

Полное официальное наименование: Центральный филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Центральный филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», CENTRAL BRANCH.

Место нахождения филиала: 142770, г. Москва, п. Сосенское, пос. Газопровод, 101, кор.5.

4.5.16. Кировский филиал:

Полное официальное наименование: Кировский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Кировский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», KIROV BRANCH.

Место нахождения филиала: 610000, Россия, город Киров, улица Свободы, дом 91.

4.5.17. Волгоградский филиал:

Полное официальное наименование: Волгоградский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Волгоградский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», VOLGOGRAD BRANCH.

Место нахождения филиала: 400001, Россия, город Волгоград, улица им. Калинина, дом 13.

4.5.18. Нижегородский филиал:

Полное официальное наименование: Нижегородский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Нижегородский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», NIZHNY NOVGOROD BRANCH.

Место нахождения филиала: 603005, Россия, город Нижний Новгород, улица Ульянова, дом 26/11.

4.5.19. Краснодарский филиал:

Полное официальное наименование: Краснодарский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Краснодарский филиал АБ «РОССИЯ».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», KRASNODAR BRANCH.

Место нахождения филиала: 350047, Россия, город Краснодар, улица Красных Партизан, дом 34/проезд имени Каляева, дом 67.

4.5.20. Симферопольский филиал:

Полное официальное наименование: Симферопольский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк "РОССИЯ"».

Сокращенное наименование: Симферопольский филиал АБ "РОССИЯ"».

Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», SIMFEROPOL BRANCH.

Место нахождения филиала: 295000, Россия, Республика Крым, город Симферополь, проспект Кирова, дом 36.

4.5.21. Представительство в Республике Крым:

Полное официальное наименование: Представительство Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» в Республике Крым.

Сокращенное наименование: Представительство АБ «РОССИЯ» в Республике Крым.
Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», The Republic of Crimea representative office.

Место нахождения представительства: 295000, Россия, Республика Крым, город Симферополь, улица Тураевская, дом 12.

4.5.22. Байконурский филиал:

Полное официальное наименование: Байконурский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: Байконурский филиал АБ «РОССИЯ».
Наименование на иностранном (английском) языке: BANK «ROSSIYA», BAIKONUR BRANCH.

Место нахождения филиала: 468320, Республика Казахстан, город Байконур, улица Советской Армии, дом 11.

ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 547 311 800 (пятьсот сорок семь миллионов триста одиннадцать тысяч восемьсот) рублей и разделен на 2 575 309 (два миллиона пятьсот семьдесят пять тысяч триста девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 (двести) рублей каждая и 322 500 (триста двадцать две тысячи пятьсот) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

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

На момент регистрации настоящей редакции Устава уставный капитал оплачен полностью.

5.2. По решению Общего Собрания Акционеров (Совета Директоров - в предусмотренном Уставом случае), уставный капитал Банка может быть изменен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим Собранием Акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом Директоров Банка, за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Законом к компетенции Общего Собрания Акционеров.

5.2.2. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом или решением Общего Собрания Акционеров о внесении в Устав изменений, связанных с увеличением количества объявленных акций.

5.2.3. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. В этом случае дополнительные акции размещаются среди всех акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего Собрания Акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

5.2.4. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны соблюдаться правила уведомительного и согласовательного порядка приобретения акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.2.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Законом.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в настоящий Устав принимается Общим Собранием Акционеров.

Банк в течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении его уставного капитала обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала (с указанием полного и сокращенного наименования Банка; сведений о его месте нахождения; размере уставного капитала Банка и величины, на которую он уменьшается; способа, порядка и условий уменьшения уставного капитала Банка; описания порядка и условий заявления кредиторами общества требований, предусмотренных Законом, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа общества, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с обществом, номеров телефонов, факсов, адресов электронной почты и других сведений).

Содержание решения об уменьшении уставного капитала и уведомления об уменьшении уставного капитала, порядок их реализации, подачи документов на регистрацию изменений и дополнений в Устав, вносимых в связи с уменьшением уставного капитала, случаи, когда принятие решения об уменьшении уставного капитала или его исполнение не допускаются, определяются Законом и нормативными актами Банка России.

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

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

5.2.6. Общее Собрание Акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения, а также в других случаях, предусмотренных Законом.

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

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего Собрания Акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом Директоров отчета об итогах приобретения акций.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Законом, осуществляется на основании решения Общего Собрания Акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом Директоров отчета об итогах погашения акций.

В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

5.3. Предельный размер неденежной части уставного капитала Банка должен соответствовать нормам, определяемым Банком России.

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.

5.4. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

ГЛАВА 6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

Обыкновенная акция дает один голос при решении вопросов на Общем Собрании Акционеров.

6.2. Банком размещено (количество размещенных акций):

1) Обыкновенных именных акций 2 575 309 (два миллиона пятьсот семьдесят пять тысяч триста девять) штук номинальной стоимостью 200 (двести) рублей каждая; форма выпуска бездокументарная;

2) Привилегированных акций 322 500 (триста двадцать две тысячи пятьсот) штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая; форма выпуска бездокументарная.

Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции составляет 100 (сто) рублей. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет не менее 20 процентов годовых.

6.3. Банк может размещать дополнительно (количество объявленных акций):

1) Обыкновенных именных акций 1 433 000 (один миллион четыреста тридцать три тысячи) штук номинальной стоимостью 200 (двести) рублей;

2) Привилегированных именных акций 500 000 (пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей.

6.4. Оплата акций Банка осуществляется денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством.

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

6.5. Банк имеет право приобретать размещенные им акции в случаях и в порядке, предусмотренном Законом, а также по решению Совета Директоров – с учетом установленных Законом ограничений.

6.6. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком, в противном случае Общее Собрание Акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим Собранием Акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

6.7. Способ размещения акций и иных ценных бумаг Банка, срок и форма их оплаты, определяются решением об их размещении.

ГЛАВА 7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в том числе конвертируемые в акции Банка.

Порядок выпуска ценных бумаг Банка регулируется законодательством Российской Федерации на момент выпуска.

7.2. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой в порядке и на условиях, указанных в решении о выпуске, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

7.3. Банк осуществляет выпуск ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

7.4. Условия выпуска и размещения облигаций и иных ценных бумаг Банка определяются органом управления Банка, принимающим решение о выпуске этих ценных бумаг. Цена эмиссионных ценных бумаг, размещаемых Банком посредством подписки, определяется Советом Директоров в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

7.5. Банк может осуществить выпуск облигаций без обеспечения в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.6. Банк не вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше

количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

7.7. Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обеспечивает ведение реестра их владельцев. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

ГЛАВА 8. АКЦИОНЕРЫ, ИХ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Акционеры Банка имеют следующие права:

8.1.1. Акционеры-владельцы обыкновенных акций вправе:

- участвовать самостоятельно или через своих представителей в Общем Собрании Акционеров и в принятии решений собрания путем голосования (одна обыкновенная акция - один голос) - по всем вопросам его компетенции;

- давать предложения по вопросам повестки дня и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке, предусмотренном Законом и настоящим Уставом;

- получать дивиденды, если Общим Собранием Акционеров было принято решение об их выплате;

- в случае ликвидации Банка - на получение части его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, подлежащего распределению среди акционеров, пропорциональной его доле акций в уставном капитале Банка;

- на первоочередное приобретение дополнительных обыкновенных акций или ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций - в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.1.2. Акционеры-владельцы привилегированных акций вправе:

- получать дивиденды, в случае принятия Общим Собранием Акционеров решения об их выплате, в первоочередном, по отношению к владельцам обыкновенных акций, порядке;

- на первоочередное, по отношению к владельцам обыкновенных акций, погашение стоимости акций из имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами при ликвидации Банка;

- участвовать в принятии решений на Общем Собрании Акционеров путем голосования:

1) при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

2) при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;

3) по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере);

4) при решении иных вопросов, определенных Законом.

В этих случаях одна привилегированная акция дает один голос.

8.1.3. Кроме того, акционеры Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, избирать и быть избранными в органы управления Банка и Ревизионную комиссию в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим уставом;

- получать информацию о Банке и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях, порядке и объеме, установленных Законом и правилами, действующими в Банке;

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

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

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным Законом или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность

и достижение целей, ради которых он создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка.

- отчуждать свои акции без согласия других акционеров и/или Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренном Законом.

8.2. Акционеры Банка обязаны:

- соблюдать Устав Банка, выполнять решения Общего Собрания Акционеров, принятые в пределах его компетенции с соблюдением действующего законодательства и настоящего Устава;
- оплачивать акции в порядке, размерах и способом, предусмотренными настоящим Уставом и решением о выпуске акций;
- соблюдать конфиденциальность полученной коммерческой и иной информации о Банке, и его акционерах;
- не разглашать сведения о деятельности Банка, составляющие коммерческую и банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- в случаях, предусмотренных Законом, довести до сведения Банка информацию о своей заинтересованности в совершении сделки;
- своевременно и в установленном действующим законодательством порядке сообщать регистратору об изменении своего адреса и других данных, необходимых для правильного ведения реестра акционеров;
- не допускать действий (бездействия), причиняющих ущерб Банку, и существенно затрудняющих или делающих невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;;
- 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 .

8.3. Акционеры Банка имеют другие права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством.

8.4. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ДИВИДЕНДЫ.

9.1. Прибыль Банка подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. В Банке создается резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка.
Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного в настоящем пункте.

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 Банка не может быть использован для иных целей.

9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Законом. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Законом. Дивиденды выплачиваются денежными средствами .

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

9.4. 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.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом Директоров.

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

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

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

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров..

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

9.5. Общее Собрание Акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенной (-ых) категории (-ий), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен настоящим Уставом.

9.6. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов и выплачивать объявленные дивиденды в случаях, указанных в Законе.

9.7. В случае, если в течение срока выплаты дивидендов, объявленные дивиденды не выплачены лицу, указанному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате в Банк с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

ГЛАВА 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

ГЛАВА 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

11.1. Органами управления Банком являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Председатель Правления;
- Правление.

11.2. Общее Собрание Акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров.

11.3. К компетенции Общего Собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного баланса;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров, 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 путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, когда в соответствии с Законом такое решение может быть принято только Общим Собранием Акционеров;
- 7) уменьшение уставного капитала общества 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 и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 11) 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;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 13) определение порядка ведения Общего Собрания Акционеров;
- 14) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность - в случаях, установленных Законом;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок - в случаях, установленных Законом;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом;
- 19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 21) определение размера вознаграждения и компенсаций членам Совета Директоров и Ревизионной комиссии;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Законом.

11.4. Общее Собрание Акционеров принимает решения большинством голосов акционеров

- владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, за исключением решений по вопросам, предусмотренным подпунктами 1-3, 5, 18 пункта 11.3. Устава, решение по которым принимается, если за него было отдано три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании. Решение Общего Собрания Акционеров принимается тремя четвертями голосов также в случаях, предусмотренных Законом.

Решения по сделкам, в отношении которых имеется заинтересованность, принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

11.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15-20 пункта 11.3 настоящего Устава, а также решение об уменьшении уставного капитала в предусмотренных п. 5.2.5. Устава случаях принимается только по предложению Совета Директоров.

Решение по каждому из вопросов указанных в подпунктах 2, 6, 7, 15 пункта 11.3 настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, определенного Законом.

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

Общее Собрание Акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом.

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

11.6. Решение Общего Собрания Акционеров может быть принято путем проведения заочного голосования. Общее собрание, повестка дня которого включает вопросы избрания Совета Директоров и Ревизионной комиссии, утверждения аудиторской организации, годовых отчетов и других документов, предусмотренных подпунктом 10 пункта 11.3 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Форма проведения Общего Собрания Акционеров определяется Советом Директоров за исключением случаев, предусмотренных Законом.

Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней.

Форма бюллетеня и порядок предоставления бюллетеней акционерам должны соответствовать требованиям действующего законодательства. Бюллетени должны быть сданы акционерами в орган Банка, отвечающий за проведение голосования, не позднее дня, определенного Советом Директоров или другим органом (лицом), созывающим Общее Собрание Акционеров.

11.7. Решения, принятые Общим Собранием Акционеров и итоги голосования доводятся до сведения акционеров в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Протокол Общего Собрания Акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего Собрания Акционеров не менее чем в двух экземплярах. Протокол подписывается председательствующим на Общем Собрании Акционеров и секретарем Общего Собрания Акционеров.

11.8. Банк ежегодно проводит годовое Общее Собрание Акционеров не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Другие Общие Собрания Акционеров являются внеочередными.

Общие Собрания Акционеров Банка проводятся, как правило, в городе Санкт-Петербурге.

11.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания Акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию, Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего Собрания Акционеров, а кандидатов - в список кандидатур, или об отказе в этом.

11.10. Подготовку проведения Общего Собрания Акционеров осуществляет Совет Директоров в соответствии с требованиями, предусмотренными Законом.

11.11. Письменное сообщение о созыве Общего Собрания Акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров в сроки установленные Законом.

Письменное сообщение может быть направлено следующими способами:

- заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров;

- вручено лично каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, или его представителю под роспись.

Порядок сообщения лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, о проведении Общего Собрания Акционеров определяется Советом Директоров Банка.

11.12. Общее Собрание Акционеров до рассмотрения вопросов повестки дня должно принять решение о порядке ведения собрания. Порядок ведения собрания может быть предусмотрен Положением, утвержденным Общим Собранием Акционеров.

11.13. Общее Собрание Акционеров ведет Председатель собрания или иное лицо, выбранное Общим Собранием Акционеров. Председателем собрания может быть Председатель Совета Директоров или Заместитель Председателя Совета Директоров (в случае его избрания).

Председатель собрания открывает и закрывает собрание, предоставляет слово, устанавливает очередность выступлений и объявляет выступающих, обеспечивает соблюдение регламента и порядок в зале, лишает слова, выносит на обсуждение и на голосование вопросы повестки дня, подписывает протоколы собраний.

11.14. Если число акционеров – владельцев голосующих акций Банка более ста, создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим Собранием Акционеров.

Счетная комиссия обеспечивает регистрацию участников собрания, выдачу или направление им бюллетеней для голосования, подсчет голосов на собрании, ведение протокола собрания, уведомление акционеров о проведении собрания.

По решению Совета Директоров регистратору, которому переданы функции держателя реестра акционеров Банка, может быть поручено выполнение функций Счетной комиссии.

11.15. Регистрация участников собрания начинает производиться за один час до открытия Общего Собрания Акционеров.

11.16. Счетная комиссия по данным регистрации определяет количество акционеров – владельцев голосующих акций, присутствующих на собрании, и объявляет его Общему Собранию Акционеров.

Общее Собрание Акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем Собрании Акционеров (окончания приема бюллетеней при заочном голосовании) зарегистрировались (прислали бюллетени) акционеры (их представители), обладающие более чем половиной голосов размещенных голосующих акций.

При наличии кворума Общее Собрание Акционеров определяет порядок ведения собрания, если порядок не предусмотрен соответствующим Положением.

11.17. Предложения по порядку ведения собрания вносит Председатель собрания. Участники собрания могут предлагать к ним свои поправки и замечания.

Председатель собрания с учетом поступивших поправок и замечаний, мнений участников собрания, формирует проект решения по порядку ведения собрания и выносит его на голосование.

Решение принимается простым большинством голосов акционеров, присутствующих на собрании.

11.18. После принятия решения по порядку ведения собрания, Общее Собрание Акционеров приступает к рассмотрению вопросов повестки дня.

11.19. Порядок созыва повторного Общего Собрания Акционеров при отсутствии кворума, порядок созыва внеочередного собрания, а также порядок проведения заочного голосования определяются Законом.

ГЛАВА 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

12.1. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров.

Для реализации полномочий Совета Директоров, повышения эффективности деятельности и предварительного рассмотрения отдельных вопросов, требующих глубокого изучения и выработки по ним рекомендаций, в Банке могут быть созданы постоянно действующие Комитеты Совета Директоров.

Совет Директоров в своей деятельности руководствуется Законом, иными нормативными актами, настоящим Уставом, а также Положением о Совете Директоров Банка, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

Положение о Совете Директоров, в рамках законодательства об акционерных обществах, регламентирует вопросы организации работы Совета Директоров, порядок созыва заседаний, вопросы реализации полномочий Совета Директоров в рамках компетенции, определенной Уставом, и иные вопросы, необходимые для эффективного руководства Банком.

12.2. Совет Директоров избирается Общим Собранием Акционеров кумулятивным голосованием в количестве, определенном Общим Собранием Акционеров, но не менее чем пять членов, на срок до следующего годового собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Члены Совета Директоров и кандидаты на должности членов Совета Директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

Если на годовом Общем Собрании Акционеров Совет Директоров не будет сформирован, пределы полномочий действующего Совета Директоров и порядок избрания нового состава регулируются Законом.

По решению Общего Собрания Акционеров членам Совета Директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций члена Совета Директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций, периодичность их выплаты устанавливаются решением Общего Собрания Акционеров путем принятия отдельного решения по данному вопросу, либо включения соответствующих положений в утверждаемые Общим Собранием Акционеров внутренние документы Банка.

12.3. Совет Директоров выбирает Председателя Совета Директоров и его заместителя (если избрание заместителя будет признано необходимым) простым большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров и/или его заместителя простым большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

Председатель Совета Директоров организует его работу, созывает его заседания, председательствует на них, организует ведение протоколов заседаний Совета Директоров.

Заместитель Председателя Совета Директоров выполняет функции Председателя Совета Директоров во время его отсутствия.

12.4. Заседания Совета Директоров созываются Председателем Совета Директоров по его инициативе по мере необходимости, а также по требованию любого члена Совета Директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, председателя Комитета по аудиту Совета Директоров, исполнительных органов Банка.

Дата проведения заседания определяется Председателем Совета Директоров. В порядке, установленном Положением о Совете Директоров, члены Совета Директоров должны быть уведомлены о нем Секретарем Совета Директоров с указанием даты, времени и места проведения заседания и перечня вопросов, вынесенных на рассмотрение.

12.5. Повестку дня заседания формирует Председатель Совета Директоров. Вопросы, предлагаемые на рассмотрение Совету Директоров, могут вноситься: членами Совета Директоров, Ревизионной комиссией, аудиторской организацией, исполнительными органами Банка, председателем Комитета по аудиту Совета Директоров.

12.6. Заседания Совета Директоров ведет Председатель Совета Директоров. Он ставит вопросы на обсуждение и голосование, определяет последовательность выступлений, подводит итоги голосования.

12.7. Заседание Совета Директоров правомочно, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров.

12.8. Решения на заседаниях Совета Директоров принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета Директоров, за исключением случаев, установленных Законом и настоящим Уставом.

В случае равенства голосов при принятии решения Советом Директоров, голос Председателя Совета Директоров является решающим.

Совет Директоров при принятии решений может учитывать письменное мнение отсутствующего на заседании члена Совета Директоров по вопросам повестки дня.

Решение Совета Директоров может быть принято заочным голосованием.

12.9. К компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2) созыв Общего Собрания Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом;

3) утверждение повестки дня Общего Собрания Акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров, - в соответствии с Законом;

5) вынесение на решение Общего Собрания Акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 15-20 пункта 11.3., п. 5.2.5 настоящего Устава;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, когда в соответствии с Законом такое решение может быть принято только Общим Собранием Акционеров;

7) принятие решений о размещении Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, включая определение цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, в случаях и порядке, предусмотренных Законом;

9) принятие решений о приобретении размещенных Банком акций и иных ценных бумаг в случаях и порядке, предусмотренных Законом;

10) образование (избрание) исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций; контроль за деятельностью исполнительных органов;

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

12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций; определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

13) принятие решений по направлениям использования резервного и других фондов Банка; принятие решений по образованию фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, определяющих стратегию 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, стратегию развития Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; утверждение внутренних документов, регулирующих вопросы распределения прибыли и выплаты дивидендов, за исключением внутренних документов, утвержденные которых отнесено Законом и/или настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания Акционеров или к компетенции исполнительных органов Банка;

15) принятие решений об открытии филиалов и представительств;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом;

17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Законом;

18) утверждение проспектов ценных бумаг, решений о выпуске ценных бумаг, а также утверждение других документов, связанных с выпуском ценных бумаг, если их утверждение отнесено соответствующим нормативным актом к компетенции Совета Директоров;

19) предварительное утверждение годового отчета Банка;

20) принятие мер по стабилизации финансового состояния Банка в случаях и в порядке,

предусмотренном законодательством;

21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним, принятие решения о поручении Регистратору выполнения функций Счетной комиссии;

22) утверждение внутреннего нормативного документа, регламентирующего порядок списания безнадежной для взыскания задолженности;

23) утверждение (установление) перечня и уровня существенности (установление внутрибанковских лимитов) предполагаемых к осуществлению банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров Банка;

24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

25) 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, плана работы Службы внутреннего аудита, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

27) принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию Акционеров Банка;

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

29) принятие решения об образовании Службы внутреннего аудита;

30) иные вопросы, предусмотренные Законом и настоящим Уставом.

12.9.1. Совет Директоров утверждает Положение о системе внутреннего контроля Банка, Положение о Службе внутреннего аудита, а также иные документы, рассмотрение и утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров действующим законодательством, для создания и функционирования эффективного внутреннего контроля Банка. Совет Директоров принимает меры по повышению эффективности внутреннего контроля и проверке соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, в том числе путем утверждения планов проверок деятельности Банка Службой внутреннего аудита Банка, рассмотрения и утверждения отчетов Службы внутреннего аудита Банка о проделанной работе и о выполнении планов проверок Банка.

12.10. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 6, 16 пункта 12.9. принимается Советом Директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров.

12.11. Для ведения протоколов и делопроизводства Совета Директоров из числа сотрудников Банка назначается постоянный Секретарь Совета.

На Секретаря могут быть возложены другие функции - по решению Совета Директоров или в соответствии с Положением о Совете Директоров Банка и/или Положением о Секретаре Совета, утверждаемым Советом Директоров.

Протоколы заседаний Совета Директоров ведутся в порядке, предусмотренном Законом и Положением о Совете Директоров, визируются Секретарем и подписываются Председательствующим на заседании Совета Директоров. Выписки из протоколов заседаний Совета Директоров и копии протоколов заседаний Совета Директоров подписываются Секретарем Совета Директоров и заверяются печатью Банка, за исключением случаев, когда иной порядок оформления выписок и копий предусмотрен действующим законодательством.

ГЛАВА 13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным и коллегиальным исполнительными органами.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления, который возглавляет коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление и руководит его работой.

13.2. Исполнительные органы Банка образуются (назначаются) по решению Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров Банка.

Члены исполнительных органов и кандидаты на должности членов исполнительных органов должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров и Общему Собранию Акционеров.

13.3. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров Банка и Правления.

В том числе к компетенции Председателя Правления относится:

- утверждение внутренних документов по реализации концепции Банка в сфере управления банковскими рисками, обеспечению условий для ее эффективной реализации, организации процесса управления рисками в Банке, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления;

- утверждение внутренних документов по распределению обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, по установлению ответственности за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, по делегированию полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

- принятие решений о создании комитетов по различным направлениям деятельности Банка, утверждение их персонального и численного состава;

- организация деятельности Банка, его подразделений, представительств, филиалов;
- распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных Законом;
- прием на работу и увольнение работников Банка, за исключением членов Правления;
- определение структуры и штатного расписания Банка, форм, размеров и порядка оплаты труда, утверждение внутренних документов, регулирующих трудовые отношения, порядок компенсаций и условия оплаты труда, за исключением случаев, когда принятие решений по таким вопросам отнесено к компетенции Совета Директоров;

- утверждение любых других внутренних документов, регулирующих вопросы операционной деятельности Банка, текущей хозяйственной деятельности Банка и определяющих порядок ее осуществления, типовых форм договоров, бланков и иных документов, а также документов, утверждение которых не отнесено действующими нормативными актами (включая внутренние акты Банка) к полномочиям иного органа управления Банка;

- выдача доверенностей от имени Банка;
- подписание финансовых, банковских, хозяйственных и иных документов;

- назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля, других работников указанной службы, службы управления рисками, ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного должностного лица по проведению внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- создание и обеспечение функционирования Службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- обеспечение функционирования системы внутреннего контроля по направлениям деятельности, указанным в пункте 14.3. настоящего Устава;
- обеспечение сохранения банковской, служебной и коммерческой тайны работниками Банка;
- реализация прав акционера (участника) хозяйственных обществ и других организаций, в которых участвует Банк;
- утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;
- принятие решения о создании и прекращении общих фондов банковского управления;
- осуществление иных полномочий в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, решениями Общего Собрания Акционеров, положениями Банка, регулирующими деятельность исполнительных органов управления Банка, и трудовым договором.

Председатель Правления не принимает на себя обязательства и не совершает действия, которые могут привести к конфликту интересов исполнительных органов Банка и акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка.

Председатель Правления действует без доверенности от имени Банка, в том числе при осуществлении Банком внешнеэкономической деятельности, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также обладает другими полномочиями, необходимыми для выполнения возложенных на него функций.

Председатель Правления может делегировать часть полномочий по организации деятельности Банка своим заместителям и иным должностным лицам путем издания соответствующих приказов, инструкций, положений и выдачи соответствующих доверенностей.

13.3.1. На Председателя Правления Банка возлагается ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну, а также за соблюдение в процессе деятельности Банка требований законодательства Российской Федерации в области защиты государственной тайны. На должность Председателя Правления Банка при оказании Банком услуг (выполнении работ), в процессе оказания которых используются сведения, составляющие государственную тайну, может быть назначено только физическое лицо, имеющее гражданство Российской Федерации.

Подписываемый в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Устава договор между Банком и Председателем Правления, которому по характеру выполняемой работы необходим доступ к сведениям, составляющим государственную тайну, заключается (изменения в заключенный договор вносятся) после оформления Председателю Правления Банка допуска к государственной тайне по соответствующей форме в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Председателем Правления обеспечивается соблюдение данного правила в отношении других работников Банка, которым по характеру выполняемой работы необходим доступ к сведениям, составляющим государственную тайну.

В отношении работников Банка, являющихся иностранными гражданами, применяется Положение о порядке допуска лиц, имеющих двойное гражданство, лиц без гражданства, а также лиц из числа иностранных граждан, эмигрантов и реэмигрантов к государственной тайне, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 22.08.1998 года № 1003, в соответствии с которым иностранные граждане допускаются к государственной тайне на основании международного договора, предусматривающего обязательство иностранного государства по защите передаваемых ему сведений, составляющих государственную тайну. При этом иностранные граждане допускаются только к тем сведениям, в отношении которых выполнены процедуры, предусмотренные Положением о подготовке к передаче сведений, составляющих государственную тайну, другим государствам или международным организациям, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.08.1997 года №973.

Председатель Правления Банка осуществляет мероприятия по организации допуска работников Банка и/или иных лиц к сведениям, составляющим государственную тайну, при которой исключается возможность разглашения секретных данных.

Председатель Правления несет персональную ответственность за подбор лиц, допускаемых к сведениям, содержащим государственную тайну, а также за создание таких условий, при которых работники Банка и/или иные лица знакомятся только с теми сведениями, составляющими государственную тайну, и в таких объемах, которые необходимы для выполнения своих должностных обязанностей.

13.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы.

13.4.1. В части внутреннего нормативного регулирования деятельности Банка Правление осуществляет:

- организацию разработки и утверждение оперативных планов Банка, а также утверждение иных планов мероприятий по реализации основных направлений развития Банка на текущий финансовый год;

- утверждение внутренних документов, регламентирующих политику Банка в различных сферах его деятельности (учетной, кредитной, ликвидности, маркетинговой, налоговой и т.д.), за исключением случаев, когда утверждение соответствующей политики (концепции) относится к компетенции Совета Директоров Банка;

- утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам (в случае наличия обязанности по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам);

- утверждение положений о постоянно действующих комитетах по направлениям деятельности Банка и наделение их полномочиями на рассмотрение вопросов и принятие решений по соответствующим направлениям деятельности;

- утверждение иных документов, вынесенных на рассмотрение и утверждение Правления Председателем Правления Банка.

13.4.2. К компетенции Правления относятся также:

- оценка результатов деятельности структурных подразделений Банка;

- рекомендации руководителям структурных подразделений Банка по оптимизации деятельности вверенных подразделений;

- рассмотрение результатов и материалов ревизий, проверок Банка и своевременное принятие адекватных решений по этим результатам;

- вопросы внутреннего контроля, предусмотренные действующим законодательством, Уставом, и внутренними документами Банка;

- оценка кредитных рисков по льготным, переоформленным (пролонгированным более одного раза), проблемным кредитам, кредитам инсайдерам при отнесении ссудной задолженности к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев;

- принятие решений по иным вопросам, предусмотренным действующим законодательством, Уставом Банка, решениями Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров, а также вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка;

- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 19) п. 11.3. Устава;

- утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений;

- принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями банковского законодательства и/или внутренних нормативных актов Банка;

- принятие решений о списании безнадежной для взыскания задолженности в порядке и размере, определенными Советом Директоров Банка;

- принятие решения об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктуризованным ссудам и ссудам, предоставленным заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в случае, когда размер ссуды, по которой принимается решение, составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а также о подтверждении качества обслуживания долга.

13.4.3. В области внутреннего контроля Правление правомочно осуществлять:

- проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и анализ соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- предварительное рассмотрение, утверждение и представление Совету Директоров документов, подлежащих одобрению (утверждению, рассмотрению) Советом Директоров или Общим Собранием Акционеров в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.5. Правление Банка действует в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка.

Положение о Правлении утверждается Общим Собранием Акционеров. Положение о Правлении устанавливает сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, порядок принятия решений.

13.6. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются Законом, настоящим Уставом, Положением о Правлении и договорами, подписываемыми с Председателем Правления и членами Правления от имени Банка Председателем Совета Директоров или другим лицом, уполномоченным Советом Директоров. Эти договоры могут быть в любое время расторгнуты по решению Совета Директоров.

13.7. Члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления Банка, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причинение Банку их виновными действиями (бездействием) убытков в порядке, предусмотренном действующим гражданским законодательством.

13.8. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

13.9. Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение утвержденного Советом Директоров документа, определяющего стратегию управления рисками и капиталом Банка.

ГЛАВА 14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

14.1. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами. Контроль за деятельностью Банка осуществляется полномочными государственными органами – в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

14.1.1. Отчетность Банка подлежит ежегодной аудиторской проверке, осуществляющейся в соответствии с законодательством РФ.

Аудиторская организация Банка утверждается общим годовым Собранием Акционеров и действует на основании заключенного с ним договора.

Размер вознаграждения аудиторской организации определяется Советом Директоров. Договор подписывается от имени Банка Председателем Правления или лицом им уполномоченным.

14.1.2. Аудиторская организация привлекается в случаях, установленных Законом, для проведения проверок, ревизий и подтверждения отчетности Банка. Аудиторское заключение представляется Банку России и иным лицам в соответствии с требованиями действующего законодательства.

14.2. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей эффективного ведения банковской деятельности.

14.3. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляющее на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработка предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

14.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банком;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер и его заместители;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с требованиями действующего законодательства и действующие согласно полномочиям, определяемым нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе: заместители Председателя Правления, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля; ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; контролер профессионального участника рынка ценных бумаг; ответственное должностное лицо по проведению внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулирования рынком, подразделение, осуществляющее управление рисками.

Контроль/мониторинг уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия субъектов органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и внутренними положениями Банка о них.

14.5. Ревизионная комиссия.

14.5.1. Ревизионная комиссия избирается из числа акционеров или представителей акционеров Общим годовым Собранием Акционеров в количестве 4 человек.

Порядок выдвижения кандидатов в Ревизионную комиссию определяется в соответствии с Законом, настоящим Уставом и внутренним документом, утверждаемым Общим Собранием Акционеров Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии, в части не урегулированной настоящим Уставом, определяется внутренним документом, утверждаемым Общим Собранием Акционеров Банка, протоколами заседаний Ревизионной комиссии по процедурным вопросам.

Решение по избранию Ревизионной комиссии принимается после решения по избранию Совета Директоров.

По решению Общего Собрания Акционеров членам Ревизионной комиссии 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.

Членами Ревизионной комиссии не могут быть члены Совета Директоров и лица, занимающие иные должности в органах управления Банком.

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

14.5.2. К компетенции Ревизионной комиссии относится:

- проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка; проверка соблюдения Банком действующего законодательства; организации внутрибанковского контроля; состояния кассы и имущества Банка;
- проверка соответствия данных бухгалтерского учета данным баланса и годового отчета, представляемых акционерам;
- инициатива созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров;

- направление требований о представлении документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка лицам, занимающим должности в органах управления Банка;
- инициатива постановки вопросов перед органами управления Банка о привлечении к ответственности работников Банка за нанесение ими Банку материального и иного ущерба, а также о применении к таким работникам мер дисциплинарной ответственности.

14.5.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций.

Для осуществления своей деятельности Ревизионная комиссия имеет право знакомиться в структурных подразделениях Банка с документами по его финансово-хозяйственной деятельности; получать объяснения сотрудников и производить другие действия, необходимые для осуществления возложенных на нее обязанностей.

14.5.4. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, при выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров.

Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение уполномоченным органам управления Банком.

14.6. Служба внутреннего аудита.

14.6.1. В целях защиты собственных интересов, интересов инвесторов, вкладчиков и клиентов, в Банке создается структурное подразделение – Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом Директоров. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на постоянной основе и подлежит независимой проверке Советом Директоров или аудиторской организацией.

Численный состав и структура Службы внутреннего аудита устанавливается в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

14.6.2. Решение об утверждении руководителя Службы внутреннего аудита принимается Советом Директоров на основании предложений Комитета по аудиту. После принятия соответствующего решения Советом Директоров назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита и освобождение от должности осуществляется на основании приказа Председателя Правления.

Руководитель службы внутреннего аудита при его назначении и в течение всего периода осуществления своих функций должен соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России.

14.6.3. Полномочия, функции, права и обязанности Службы внутреннего аудита определяются в соответствии действующим законодательством РФ, включая нормативные акты Банка России, и с Положением о Службе внутреннего аудита.

14.6.4. Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля, в том числе путем проведения независимой экспертизы внутренних документов Банка.
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками.
- взаимодействие с надзорными органами при осуществлении ими функций надзора и инспектирования, ознакомление с актами проверок.

Служба внутреннего аудита вправе осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.6.5. Для выполнения своих функций руководитель и работники Службы внутреннего аудита имеют право входить в любые помещения Банка, в том числе в архивы, денежные хранилища, компьютерные помещения обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка; получать документы и копии с документов и иную информацию; осуществлять другие права, предусмотренные внутренними документами Банка и действующим законодательством.

14.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – Ответственный сотрудник). Квалификационные требования к Ответственному сотруднику устанавливаются нормативными актами Банка России.

14.7.1. Ответственный сотрудник назначается/освобождается приказом Председателя Правления и подотчетен ему.

14.7.2. Ответственный сотрудник осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в том числе:

- организует разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ их осуществления и иных принимаемых в их развитие документов;
- организует представление в уполномоченные по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма органы сведений в соответствии с законодательством;
- консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При осуществлении своих функций ответственный сотрудник вправе получать необходимые документы; снимать с них копии; входить в различные помещения, в том числе ограниченного доступа; получать дополнительную информацию о клиентах и их операциях по счетам; а также осуществлять другие полномочия, предусмотренные соответствующими внутрибанковскими документами (Правилами внутреннего контроля и Положениями и регламентами).

14.8. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг законодательству Российской Федерации о финансовых рынках, о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, а также соблюдением процедур, связанных с деятельностью Банка на рынке ценных бумаг. Контроль за соответствием деятельности Банка законодательству о финансовых рынках и ценных бумагах является частью системы внутреннего контроля Банка.

14.8.1. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг действует на основании настоящего Устава, внутренних документов Банка, назначается на должность и освобождается от неё приказом Председателя Правления Банка, которому он подотчетен.

14.8.2. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

14.8.3. При осуществлении своих функций Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг имеет право:

- получать любые документы профессионального участника и знакомиться с содержанием баз данных и регистров;
- снимать копии с полученных от подразделений в рамках своей компетенции документов, за исключением документов, не подлежащих копированию;
- получать от работников, обязанности которых связаны с осуществлением Банком деятельности профессионального участника на рынке ценных бумаг, необходимую для контроля информацию и требовать объяснения по вопросам, возникающим в ходе проверок;
- совершать иные действия, связанные с исполнением обязанностей по контролю за деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг.

14.8.3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг несет ответственность за разглашение сведений, не подлежащих раскрытию в установленном законом порядке, которые стали ему известны в связи с осуществлением контроля.

14.9. Ответственное должностное лицо по проведению внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулирования рынком осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, действующим законодательством, внутренними документами Банка.

Ответственное должностное лицо по проведению внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулирования рынком назначается Председателем Правления.

14.9.1. Ответственное должностное лицо по проведению внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулирования рынком выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований внутреннего документа, определяющего правила контроля соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контролирует соблюдение профессиональным участником, его должностными лицами, работниками и клиентами требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- организует подготовку и направление в Банк России уведомлений, в случае выявления признаков операции (операций), осуществляющейся от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком;
- осуществляет иные действия, предусмотренные внутренними документами Банка, направленные на предупреждение, выявление и пресечение нарушений законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

14.9.2. Ответственное должностное лицо по проведению внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулирования рынком имеет права и обязанности, аналогичные правам и обязанностям Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, установленным внутренними документами Банка.

14.10. Служба внутреннего контроля.

14.10.1. В Банке по приказу Председателя Правления создается Служба внутреннего контроля, порядок осуществления деятельности которой, задачи, полномочия, функции и иные необходимые параметры определяются соответствующим внутренним нормативным актом Банка.

14.10.2. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

14.10.3. При осуществлении своих функций Служба внутреннего контроля в лице своих работников имеет право:

- участвовать в разработке внутренних нормативных документов Банка по вопросам деятельности подразделения;
- запрашивать и получать в установленном порядке от должностных лиц и руководителей подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риск потерь, подразделений, занимающихся оформлением и контролем этих операций, а также подразделений, формирующих формы управленческой, бухгалтерской, налоговой отчетности, документы, справки, заявления и другие сведения, необходимые для выполнения возложенных задач, в том числе запрашивать и получать информацию, необходимую: для оценки регуляторного риска, принятого на себя Банком и для анализа методов и способов управления регуляторным риском;
- получать информацию о выявленных ошибках, нарушениях, возникших ситуациях, повлекших за собой потери для Банка, в целях анализа этой информации для усовершенствования процедур управления регуляторным риском, и взаимодействовать со всеми подразделениями Банка, являющимися источниками такой информации.

14.10.4. Требования к порядку назначения/освобождения от должности руководителя Службы внутреннего контроля устанавливаются нормативными актами Банка России. Лицо, при назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления своих функций, должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

14.11. Главный бухгалтер Банка и главные бухгалтеры филиалов Банка назначаются Председателем Правления Банка в порядке, установленном Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности». Главный бухгалтер Банка и главные бухгалтеры филиалов Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с их должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

14.12. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя подразделения, осуществляющего управление рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения, и об освобождении от должности указанных лиц - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

ГЛАВА 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Бухгалтерский учёт в Банке и предоставление финансовой отчётности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, с правилами, установленными Банком России, а также внутренними документами Банка с учётом международных принципов и практикой учёта.

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

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

15.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, иной отчетности, которые представляются соответствующему территориальному учреждению Банка России.

15.4. Банк обеспечивает хранение документов в порядке и сроки, предусмотренные законодательством.

15.5. По месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка хранится следующая документация:

- учредительные документы Банка, а также внутренние нормативные документы, с последующими изменениями и дополнениями; решение о создании Банка;

- документы бухгалтерского учета и документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- годовые отчеты;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- положения о филиалах/представительствах;

- протоколы Общих Собраний Акционеров, заседаний Совета Директоров, Правления, Ревизионной комиссии;

- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты ценных бумаг, иные эмиссионные документы;

- иные документы, предусмотренные действующим законодательством.

15.6. Акционеры Банка и иные лица, предусмотренные законодательством, имеют право знакомиться с информацией о Банке в объеме и порядке, предусмотренными законодательством, внутренними нормативными актами Банка, принятыми в установленном порядке, и Председателем Правления.

К документам бухгалтерского учёта и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

ГЛАВА 16. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

16.1. 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 и осуществлямыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В Банке создана система управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

Банк является участником системы страхования вкладов и гарантирует возврат денежных средств лицам, указанным в Федеральном Законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в порядке, установленном действующим законодательством.

16.2. 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.

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

16.4. Банк гарантирует своим клиентам и банкам-корреспондентам соблюдение тайны в отношении операций и состояния их счетов и вкладов, переданных Банку.

16.5. Все работники Банка, должностные лица Банка, члены органов управления Банка, его акционеры и их представители обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством РФ.

16.6. Информация по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка предоставляется заинтересованным лицам в объеме и порядке, предусмотренным федеральными законами.

16.7. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Председателем Правления Банка с учетом действующего законодательства.

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 исполнительным органом Банка к коммерческой тайне, не подлежит передаче, продаже, копированию, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия исполнительного органа Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесеной к коммерческой тайне Банка, и иные вопросы работы с ней устанавливается Председателем Правления Банка.

ГЛАВА 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

Банк может быть ликвидирован в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также по решению Общего Собрания Акционеров Банка.

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

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

17.3. При ликвидации Банка орган, принявший решение о ликвидации, обязан незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России и уполномоченному регистрирующему органу, который вносит в государственный реестр сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Орган, принявший решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию и уведомляет об этом уполномоченный регистрирующий орган, устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка.

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

17.4. 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 (этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации);
- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим Собранием Акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка 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 Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка.

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

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим Собранием Акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами, в порядке, предусмотренном законодательством.

17.5. Банк считается ликвидированным (прекратившим свое существование) с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

17.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

В случае реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, передаются в установленном порядке его правопреемнику.

17.7. При изменении функций, формы собственности, ликвидации, реорганизации Банка или при прекращении им работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обеспечивает принятие мер по защите этих сведений и их носителей в соответствии с требованиями законодательства о защите государственной тайны.

ГЛАВА 18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

18.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством.

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

ГЛАВА 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего Устава или в связи с ним, акционеры будут стремиться решать путем дружественных переговоров.

В случае если споры и разногласия не могут быть решены путем переговоров, они подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством.

19.2. Требования законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации по защите государственной тайны, являются приоритетными над положениями Устава Банка, если эти положения противоречат вышеуказанным требованиям.

Судебные разбирательства по вопросам, связанным с государственной тайной, в случае их возникновения, проводятся на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Председатель
Совета Директоров

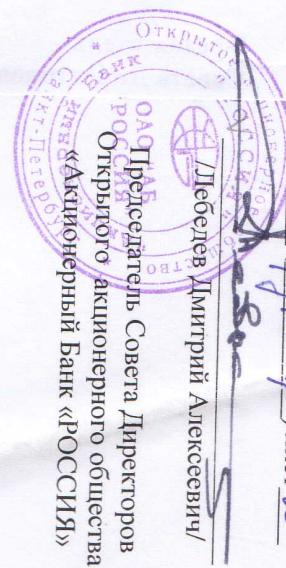


Д.А. Лебедев

Пронумеровано, прошито
и скреплено печатью
на 33/Григорьев л.

Заместитель руководителя
Управления

Л.С.А Кашине /



В настоящем документе
пронумеровано, прошито и скреплено
33 (Григорьев) лист а

Лебедев Дмитрий Алексеевич/
Председатель Совета Директоров
Открытого Акционерного общества
«Акционерный Банк «РОССИЯ»