

Управление ФНС России
по г. Москве
27 ЯНВ 2015
Подп.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



М. У. Сухов
(подпись) (инициалы, фамилия)
январе 2015 года
2014 года

Банка России

УСТАВ

Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)

АО РОСЭКСИМБАНК

Утвержден
Решением единственного акционера
протокол № 6 от 21 ноября 2014 г.

г. Москва
2014 год

Статья I Общие положения

1.1. Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 № 633 «Об образовании Российского экспортно-импортного банка», Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 № 16 «О Российском экспортно-импортном банке», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «Об акционерных обществах» с наименованием Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (РОСЭКСИМБАНК) (Акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 18.06.1996 (протокол № 2) наименования банка изменены на Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) РОСЭКСИМБАНК.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 20.06.2002 (протокол № 1) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на ЗАО РОСЭКСИМБАНК.

В соответствии с решением единственного акционера банка от 21.11.2014 (протокол № 6) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования банка изменены на Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество) АО РОСЭКСИМБАНК.

Банк является непубличным акционерным обществом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО РОСЭКСИМБАНК

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: State Specialized Russian Export-Import Bank (joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: EXIMBANK OF RUSSIA.

1.3. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.4. Основной целью деятельности Банка является мобилизация государственных и частных финансовых ресурсов с целью предоставления долго-, средне- и краткосрочных кредитов, предоставление и получение кредитов, финансирование и гарантирование экспортно-импортных операций предприятий и организаций Российской Федерации, оказание кредитно-финансовой поддержки субъектам внешнеэкономической деятельности с целью продвижения национального промышленного экспорта, экспорта услуг и инвестиций на зарубежные рынки, содействия эффективному использованию иностранных инвестиционных кредитов, а также оказание банковских услуг в области внешнеэкономической и инвестиционной деятельности.

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

Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

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

При выполнении Банком агентских функций по поручению Правительства Российской Федерации ответственность государства по соглашениям, подписанным Банком по его поручению, определяется условиями агентского соглашения, заключенного Банком с Правительством Российской Федерации.

1.7. Банк может создавать на территории Российской Федерации филиалы и открывать представительства с момента уведомления Банка России.

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

Филиалы и представительства Банка правами юридического лица не наделяются и действуют на основании утвержденных Банком положений.

Представительства и филиалы должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц.

1.8. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, их объединениях, банковских группах и банковских холдингах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.9. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, а также собственную эмблему (логотип) и другие средства визуальной идентификации.

1.10. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.11. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 119121, г.Москва, 3-й Неопалимовский переулок, дом 13, строение 1.

По указанному адресу находятся постоянно действующие исполнительные органы Банка.

Статья 2

Уставный капитал и фонды Банка.

Кредитные ресурсы

2.1. Банк имеет уставный капитал, резервный фонд, фонд накопления и может иметь другие специальные фонды, предназначенные для выполнения стоящих перед Банком задач.

2.2. Уставный капитал Банка составляет 2.651.000.000 (Два миллиарда шестьсот пятьдесят один миллион) рублей и разделен на 265.100 (Двести шестьдесят пять

тысяч сто) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10.000 (Десять тысяч) рублей каждая.

2.3. Банк вправе увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций.

Предельный размер количества объявленных акций составляет 1.500.000 (Один миллион пятьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10.000 (Десять тысяч) рублей каждая.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, сроки и условия их размещения, форма и сроки оплаты акций.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

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

Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

2.4. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества в случаях и порядке, установленных действующим законодательством. Решение об уменьшении уставного капитала принимается Общим собранием акционеров.

При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством.

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).

2.5. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, более десяти процентов – предварительного согласия Банка России.

Получение согласия Банка России требуется также в иных случаях, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2.6. Распределение прибыли. Фонды Банка

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

Прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Чистая прибыль, остающаяся у Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, поступает в полное его распоряжение, используется Банком самостоятельно и

может быть направлена на формирование фондов Банка или распределена между акционерами в виде дивидендов, либо направлена на другие цели в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

За счет прибыли, остающейся после уплаты налогов и других обязательных платежей, а также прочих поступлений образуются: резервный фонд и фонд накопления. Общее собрание акционеров формирует фонды по итогам отчетного финансового года.

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

Резервный фонд формируется в размере равном 10 (Десяти) процентам уставного капитала Банка в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли за год до достижения размера, установленного уставом Банка.

2.6.3. Фонд накопления создается в соответствии с действующим законодательством и представляет собой часть чистой прибыли, резервируемой в качестве финансового обеспечения технического перевооружения, реконструкции, расширения деятельности, производственного развития Банка. Совет директоров Банка утверждает Положение о порядке формирования и использования фонда накопления.

2.7. Кредитные ресурсы Банка

2.7.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале других банков и других юридических лиц, а также за счет иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

Статья 3

Акции Банка.

Права и обязанности акционеров

3.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными, имеют одинаковую номинальную стоимость и выпускаются в бездокументарной форме.

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

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

3.2. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.

3.3. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

3.4. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;

- в случае и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

- требовать, действуя от имени Банка в порядке представительства, возмещения причиненных банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или уставом Банка.

3.5. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или уставом Банка;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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

не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

3.6. Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или уставом Банка.

3.7. Преимущественное право приобретения акций

3.7.1. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Это означает, что каждый акционер, воспользовавшийся преимущественным правом, вправе купить часть предложенных к продаже акций, не превышающую в процентном соотношении количества принадлежащих ему акций в общем количестве акций Банка (без учета акций, принадлежащих акционеру, предложившему свои акции для продажи).

Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами Банка, обладает Банк.

Уступка преимущественного права акционерами и (или) Банком не допускается.

Преимущественное право не применяется:

- в случаях, установленных действующим законодательством;

- в случаях приобретения и выкупа Банком размещенных акций по основаниям и в порядке, предусмотренном ст.72-76 ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

- в случаях, когда приобретателем акций является акционер Банка;

- при переходе прав на акцию в порядке преемства при реорганизации акционера - юридического лица;

- при переходе прав на акцию при распределении имущества среди участников в случае ликвидации акционера - юридического лица.

3.7.2. Акционер, желающий продать свои акции третьим лицам, обязан известить об этом в письменной форме Банк.

В извещении указывается:

наименование (Ф.И.О.), место жительства (место нахождения), телефон акционера;
количество продаваемых акций;
цена за одну акцию каждого типа;

другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже.

Извещение подписывается акционером или его доверенным лицом. Если извещение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность. Подпись акционера - физического лица, а равно его представителя должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если предложение подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к предложению прилагается оригинал доверенности.

Извещение высылается письмом в адрес Банка или сдается в канцелярию Банка. Датой такого извещения считается дата получения его Банком.

3.7.3. После получения извещения Банк направляет акционерам уведомление о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения продаваемых акций. Уведомление направляется ценным письмом или вручается лично акционеру (его полномочному представителю) под расписку.

Дата фактического уведомления акционера определяется по дате почтового отправления или дате вручения уведомления лично акционеру (его полномочному представителю).

3.7.4. Уведомление направляется всем акционерам, внесенным в Реестр акционеров, не позднее 10 дней со дня извещения акционера о намерении продать свои акции.

3.7.5. Уведомление о возможности осуществления права преимущественного приобретения продаваемых акций должно содержать следующую информацию:

фирменное наименование и местонахождение Банка;
наименование (Ф.И.О.), адрес и телефон продавца акций;
число акций каждого типа, предложенных к продаже;
цену за одну акцию каждого типа;
иные существенные условия сделки (если они были сформулированы продавцом);
дату извещения о намерении продать акции;

срок, в течение которого акционер может воспользоваться правом преимущественного приобретения;

число акций, в отношении которых акционер может воспользоваться своим преимущественным правом, с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Уставом.

3.7.6. Акционер, желающий воспользоваться преимущественным правом, направляет продавцу акций и Банку письменное заявление об использовании преимущественного права.

Указанное заявление должно быть получено акционером-продавцом акций и Банком в срок не позднее 30 дней со дня извещения акционером о своем намерении продать акции.

3.7.7. По истечении 30 дней со дня извещения о намерении продать акции, который определяется датой получения извещения акционером, Совет директоров Банка принимает решение о количестве акций, которое приобретает каждый акционер, воспользовавшийся преимущественным правом, с учетом принципа «пропорционально имеющимся акциям». В случае если число акций, в отношении которых акционерами

было использовано свое преимущественное право, меньше количества акций, предлагаемых к продаже, Совет директоров Банка вправе одновременно принять решение об использовании преимущественного права Банка в отношении оставшихся акций (о приобретении оставшихся акций в распоряжение Банка).

При принятии указанных решений учитываются только те заявления об использовании преимущественного права, которые были получены Банком до даты проведения заседания Совета директоров Банка.

На заседании Совета директоров Банка, принимающем указанные решения вправе присутствовать продавец акций и (или) его представитель.

На основании указанных решений Совета директоров Банка в срок не позднее 3 дней с момента его принятия Банк направляет продавцу акций письменное извещение об использовании преимущественного права.

Указанное извещение должно содержать:

- наименование (Ф.И.О.), адрес и телефон акционера, воспользовавшегося своим преимущественным правом;
- число акций, в отношении которых каждый из указанных акционеров использовал преимущественное право (число приобретаемых им акций) с разбивкой по категориям (типам);
- указание на то, что все указанные акционеры согласны на покупку акций по предложенной цене и с другими существенными условиями, на которых акции предлагались к продаже.

3.7.8. В случае, если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, меньше количества акций, предложенных для продажи, и Совет директоров Банка не принял решение об использовании преимущественного права Банка в отношении всех оставшихся акций (о приобретении всех оставшихся акций в распоряжение Банка), то извещение должно содержать указание на право акционера - продавца акций продать эти акции третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

Во всех остальных случаях акционер-продавец акций обязан продать их лицам, использовавшим свое преимущественное право, по цене и на условиях, изложенных в извещении о намерении продать акции. Указанная обязанность прекращается, если он отказывается от продажи акций третьему лицу, о чем обязан уведомить Банк и акционеров, воспользовавшихся своим преимущественным правом.

3.7.9. Если никто из акционеров и Банк не воспользовались своим преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, или воспользовались преимущественным правом только на часть продаваемых акций, продавец вправе продать нереализованные указанным образом акции любому третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

3.7.10. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка или Банк имеют право в течение 3 месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

3.8. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством, если они голосовали против принятия решения о его

реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждении Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

3.8.2. Банк приобретает размещенные им акции в порядке, установленном действующим законодательством.

3.8.3. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных Реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

3.9. Привилегированные акции

3.9.1. До принятия решения о выпуске Банком привилегированных акций в настоящий Устав вносятся необходимые изменения и дополнения, реализующие правоотношения, возникающие при выпуске и размещении Банком привилегированных акций.

3.10. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка

3.10.1 Банк вправе размещать дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди всех акционеров.

3.10.2. В случае размещения Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить только закрытую подписку.

3.11. Реестр акционеров

3.11.1. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор), на основании заключенного с Банком договора.

3.11.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать регистратору об изменении своих данных: местонахождения, платежных реквизитов и т.д.

Банк и регистратор не несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в связи с несвоевременным сообщением им своих данных регистратору.

Статья 4 Дивиденды

4.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

4.2. Банк обязан выплатить объявленные по каждому типу акций дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

4.3. 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 ФЗ «Об акционерных обществах».

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.

4.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.76 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

4.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен уставом Банка

4.7. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется Советом директоров Банка по данным Реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором будет принято решение о выплате дивидендов.

4.8. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством.

4.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

При прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Статья 5

Банковские операции и другие сделки Банка

5.1. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

5.2. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

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

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

5.4. Для проведения банковских операций Банк открывает корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации и других банках на территории Российской Федерации, а также за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк разрабатывает и реализует программы кредитных и гарантийных операций по содействию деятельности российских организаций и предприятий, в первую очередь, имеющих экспортную и импортозамещающую направленность, связанных с необходимым для развития национальной экономики импортом товаров, технологий и услуг, а также лизингом оборудования.

5.6. Банк выполняет операции по учету использования и погашения государственных кредитов и займов, предоставленных Российской Федерацией иностранным государствам, а также иностранными государствами Российской Федерации и совершает международные расчеты по данным кредитам и займам.

5.7. Банк может предоставлять объединениям, предприятиям и другим организациям, независимо от форм собственности, непосредственно или через другие банки (или совместно с ними на основе синдикации) кредиты в рублях и иностранной валюте.

5.8. Операции, выполняемые Банком от имени и по поручению Правительства Российской Федерации, производятся Банком при наличии у него в каждом конкретном случае письменных полномочий Правительства Российской Федерации и, в необходимых случаях, гарантийных обязательств Правительства Российской Федерации, оформленных, выдаваемых и обеспечиваемых Правительством Российской Федерации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Для финансового обеспечения операций, указанных в статье 5 настоящего Устава, денежными средствами, Банк, в необходимых случаях, получает и организует получение кредитов и займов у Правительства Российской Федерации, российских банков, иностранных правительств и банков, международных финансовых организаций;

выдает векселя и выпускает облигации по полученным кредитам и займам.

5.10. Банк осуществляет экспертизу проектов с целью принятия решения о целесообразности осуществления кредитных и гарантийных операций.

5.11. Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.12. Размер кредитных и учетных ставок Банка, а также ставок комиссионного вознаграждения по гарантийным операциям устанавливается исходя из необходимости обеспечения доходности операции с учетом оплаты процентов по полученным Банком кредитам и займам, комиссий за делегирование операций, покрытие операционных и других расходов, а также убытков, которые могут возникнуть при управлении имуществом и активами.

5.13. Проведение операций осуществляется Банком на основании действующего законодательства, нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, внутренних инструкций и правил Банка.

6. Обеспечение интересов Клиентов

6.1. 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 Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

6.2. 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.

6.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии со специальными правилами и нормативами Банка России.

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц выдаются Банком в порядке, установленном действующим законодательством.

6.5. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Банком к разряду информации, содержащей коммерческую тайну, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им лиц.

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

6.6. Организация внутреннего контроля

6.6.1. В целях:

обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, информационной безопасности Банка в информационной сфере, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, предотвращения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в целях своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России в Банке действует система внутреннего контроля.

6.6.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

6.6.3. Для обеспечения надлежащего уровня надежности деятельности Банка, соответствующего характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке создается Система органов внутреннего контроля, которую составляют:

- Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу финансового мониторинга;
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Департамент рисков - структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками;

Структурные подразделения, отвечающие за попросы обеспечения информационной безопасности Банка.

Исходя из характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, в Банке могут быть назначены ответственные сотрудники и контролеры по любым другим направлениям деятельности Банка.

6.6.4. Порядок образования (созыва) указанных в пункте 6.6.3. органов управления Банка, Ревизионной комиссии, их компетенция (полномочия) определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

6.6.5. Главный бухгалтер (его заместители) – назначается на должность соответствующим приказом Председателя Правления Банка.

Главный бухгалтер (его заместители) должен отвечать требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Главный бухгалтер (его заместители), осуществляя внутренний контроль в соответствии с полномочиями, установленными действующим законодательством и нормативными актами Банка России, выполняет, в частности, следующие функции:

- несет ответственность за формирование учетной и налоговой политик, ведение бухгалтерского и налогового учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности,

- обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России,

- обеспечивает контроль за движением имущества и выполнением обязательств

- обеспечивает организацию внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы.

6.6.6. Служба внутреннего аудита - самостоятельное структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего аудита, оценки эффективности системы внутреннего контроля в Банке, оценки эффективности процедур управления банковскими рисками и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, Положения о Службе внутреннего аудита и подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка.

Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка, подчиняется Совету директоров Банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита в соответствии с действующими нормативными актами, и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

К сфере деятельности и основным функциям Службы внутреннего аудита относятся:

- (1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в Банке в целом;

- (2) проверка выполнения решений органов управления Банка;

- (3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- (4) 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;

(5) 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;

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

(7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

(8) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

(9) мониторинг системы внутреннего контроля;

(10) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента рисков Банка;

(11) другие вопросы, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Руководитель (его заместитель) и служащие Службы внутреннего аудита вправе:

(1) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений необходимые для осуществления аудита документы, копии документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

(2) привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

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

(4) снимать копии с полученных документов и записей, хранящихся в компьютерных системах, а также получать расшифровки этих записей с соблюдением процедур доступа и требованиям по работе со сведениями ограниченного распространения;

(5) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка, процедурам принятия решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

(6) осуществлять контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений;

(7) участвовать в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего аудита, принятой в Банке.

6.6.7. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) - самостоятельное структурное подразделение Банка, созданное для выявления комплаенс-риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов

саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, Положения о Службе внутреннего контроля в Банке и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка и должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

К сфере деятельности и основным функциям Службы внутреннего контроля относятся:

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

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

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

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

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

(6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель (его заместитель) и служащие Службы внутреннего контроля вправе:

(1) получать доступ к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей;

(2) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений необходимые для осуществления контроля документы, копии документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

(3) привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

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

(5) снимать копии с полученных документов и записей, хранящихся в компьютерных системах, а также получать расшифровки этих записей с соблюдением процедур доступа и требованиям по работе со сведениями ограниченного распространения;

(6) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России и других регулирующих органов, внутренним документам Банка, процедурам принятия решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

(7) участвовать в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском.

6.6.8. Служба финансового мониторинга - самостоятельное структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, созданное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с положениями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба финансового мониторинга действует на основании настоящего Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, Положения о Службе финансового мониторинга Банка, утвержденного Председателем Правления Банка, и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Функции, задачи, порядок и особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяются «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», действующими в Банке, и иными нормативными документами Банка.

К основным полномочиям Службы финансового мониторинга относятся:

(1) осуществление контроля за соответствием деятельности Банка, а также его сотрудников при выполнении ими своих служебных обязанностей действующему законодательству, нормативным актам Банка России и других федеральных органов исполнительной власти, а также внутренним нормативным документам Банка в сфере

противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

(2) обеспечение реализации положений и организационных мер, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Права и обязанности Службы финансового мониторинга указаны в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Руководитель Службы финансового мониторинга должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Руководитель Службы финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Банк информирует в письменной форме Банк России о назначении или освобождении от должности руководителя Службы финансового мониторинга в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения).

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

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, действует на основании настоящего Устава, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, утвержденного Советом директоров Банка, положений федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Инструкции о внутреннем контроле Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденной Советом директоров Банка, внутренних нормативных документов Банка.

В зависимости от характера и масштаба деятельности Банка Председателем Правления Банка может быть сформировано структурное подразделение под руководством Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, контроль за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет директоров Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (руководитель структурного подразделения) назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

К основным полномочиям Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относятся:

(1) контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка - профессионального участника;

(2) рассмотрение обращений и жалоб, поступающих контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг;

(3) уведомление Председателя Правления Банка о возможном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка, и проведение проверки на предмет нарушения;

(4) контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности;

(5) представление Совету директоров и Председателю Правления Банка необходимых отчетов, взаимодействие с уполномоченными органами и организациями, осуществляющими контроль за деятельностью Банка в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

(6) консультация работников по вопросам, связанным с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Осуществляет иные функции по контролю за соблюдением профучастником требований законодательства о ценных бумагах и защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Права и обязанности Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и/или структурного подразделения под руководством Контролера указаны в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

6.6.10. Структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками - самостоятельное структурное подразделение Банка, обеспечивающее организацию и осуществление деятельности по эффективному управлению рисками (Департамент рисков).

Структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками, действует на основании настоящего Устава, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, утвержденного Советом директоров Банка, Положения о структурном подразделении, утвержденного Правлением Банка, и подотчетно в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Структурное подразделение, отвечающее за вопросы оценки и управления банковскими рисками, состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель и служащие структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками, назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками, при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность структурного подразделения, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками, определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

6.6.11. Структурные подразделения, отвечающие за вопросы обеспечения информационной безопасности Банка - самостоятельные структурные подразделения Банка, обеспечивающие организацию и осуществление деятельности по информационной безопасности, действуют на основании настоящего Устава, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, утвержденного Советом директоров Банка, Положений о

структурных подразделениях, утвержденных Правлением Банка, и подотчетны в своей деятельности Председателю Правления Банка.

6.6.12. Порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственных сотрудников и контролеров по другим направлениям деятельности Банка между собой и с другими структурными подразделениями Банка определяются во внутренних документах Банка.

Статья 7

Органы управления

7.1. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган и Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка.

Статья 8

Общее собрание акционеров

8.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров (далее – Собрание).

К компетенции Собрания относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
- 8) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации (аудитора) Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, (в т.ч. выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Собрания;

- 14) дробление и консолидация акций Банка;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

8.2. Собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным действующим законодательством к его компетенции.

8.3. Собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, а также изменять повестку дня.

8.4. При проведении Собрания в очной форме принявшими участие в Собрании считаются акционеры (их представители), прошедшие регистрацию.

При проведении Собрания в заочной форме принявшими участие в Собрании считаются акционеры, предоставившие Банку бюллетени для голосования в сроки, установленные Советом директоров Банка в решении о проведении Собрания.

8.5. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Собрании, если иное не установлено действующим законодательством.

8.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7, 17, 18 пункта 8.1. статьи 8 Устава, принимается Собранием большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Собрании, - владельцев акций, предоставляющих право голоса по данным вопросам.

8.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15-19 - пункта 8.1. статьи 8 Устава, принимаются Собранием только по предложению Совета директоров Банка.

8.8. Решения, принятые Собранием, обязательны для всех акционеров, - как присутствующих, так и отсутствующих на данном Собрании.

8.9. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Собранием с нарушением требований действующего законодательства.

8.10. Годовое общее Собрание

8.10.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее Собрание акционеров, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Все Собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Годовое общее собрание проводится в очной форме.

8.10.2. Годовое общее Собрание акционеров созывается Советом директоров Банка. Данное решение принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании.

8.10.3. Право на участие в Собрании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

8.10.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 45 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

8.11. Внеочередное Собрание

Внеочередное Собрание проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- требования аудиторской организации (аудитора);
- требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В течение 5-ти дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного собрания Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Собрания или об отказе в его созыве.

Решение о созыве внеочередного Собрания направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3-х дней с момента принятия такого решения.

Созыв внеочередного Собрания осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитора) Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

8.12. Информирование акционеров о проведении Собрания

8.12.1. Сообщение о проведении Собрания должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении Собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения, если иное не установлено действующим законодательством.

В указанные сроки сообщение о проведении Собрания должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Собрании, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Дата информирования акционеров о проведении Собрания определяется по дате почтового отправления или по дате личного вручения текста сообщения.

8.12.2. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Собрания акционеров через иные средства массовой информации (печатные органы, телевидение, радио).

8.13. Кворум Собрания. Повторный созыв собрания

8.13.1. На Собрании председательствует Председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия председательствует один из членов Совета директоров Банка по выбору Совета директоров Банка. Если члены Совета директоров Банка отсутствуют или

отказываются председательствовать, то Собрание выбирает Председателя из числа присутствующих акционеров.

8.13.2. Председательствующий может поручить ведение Собрания другому лицу, при этом он остается председательствующим на Собрании.

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

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

8.13.4. При отсутствии кворума для проведения Собрания должно быть проведено повторное Собрание с той же повесткой дня.

8.13.5. Новое Собрание, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

8.14. Голосование на Собрании

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

Статья 9 Совет директоров Банка

9.1. Компетенция Совета директоров Банка:

В компетенцию Совета директоров Банка входит определение стратегии развития Банка, обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п.8 статьи 55 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями статьи 8 Устава и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 7) утверждение решения о выпуске ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг Банка;

- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 10) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) по представлению Председателя Правления Банка назначение заместителей Председателя Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации (аудитора) Банка;
- 13) рекомендации Общему Собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку их выплаты;
- 14) рекомендации Общему Собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансовой деятельности;
- 15) использование резервного и иных фондов Банка;
- 16) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- 17) утверждение внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров в соответствии с требованиями федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов;
- 18) создание и закрытие филиалов и представительств Банка;
- 19) утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
- 20) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
- 21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 23) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 24) принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 8.1. Устава Банка), если размер такого участия превышает 20 процентов от уставного капитала другой организации;
- 25) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в его распоряжении;
- 26) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 27) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 28) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в т.ч. в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления

- наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 29) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей качественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - 30) утверждение порядка предотвращения конфликта 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;
 - 31) утверждение внутренних документов по организации Службы внутреннего аудита;
 - 32) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, а также досрочное прекращение его полномочий;
 - 33) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;
 - 34) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
 - 35) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
 - 36) создание эффективного внутреннего контроля;
 - 37) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - 38) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - 39) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - 40) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - 41) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, утверждение положений о них, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию;
 - 42) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - 43) утверждение кадровой политики Банка, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

- 44) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- 45) утверждение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 46) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;
- 47) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления, его заместителей и Правления Банка;
- 48) осуществление возложенных на Совет директоров функций в рамках системы внутреннего контроля Банка;
- 49) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;
- 50) организация работы по оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- 51) контроль за периодическим пересмотром организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и мониторинга новых и/или не контролируемых ранее банковских рисков;
- 52) иные вопросы, связанные с деятельностью Банка и предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

9.2. Избрание Совета директоров Банка

9.2.1. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются годовым Общим Собранием акционеров. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Полномочия членов Совета директоров Банка действуют с момента их избрания годовым Общим собранием до момента избрания следующим годовым Общим собранием нового состава Совета директоров Банка.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

9.2.2. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

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

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

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

9.2.4. В случае, когда число членов Совета директоров Банка становится менее половины числа, определенного решением Общего собрания акционеров, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

9.2.5. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

9.2.6. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей не выплачивается вознаграждение, а могут компенсироваться только расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка.

9.3. Председатель Совета директоров Банка

9.3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

9.3.2. Председатель Совета директоров Банка:

- председательствует на Общем собрании акционеров;
- организует работу Совета директоров Банка;

- созывает заседания Совета директоров Банка, председательствует на них, организует на заседании ведение протокола.

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

9.4. Заседание Совета директоров Банка

9.4.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, Правления или аудиторской организации (аудитора) Банка.

9.4.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие половины от числа избранных членов Совета директоров.

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

Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров запрещается.

9.4.4. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. При равенстве голосов при принятии решения Советом директоров голос Председателя Совета директоров является решающим, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

9.4.5. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием.

9.4.6. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Статья 10

Исполнительные органы Банка

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

В состав Правления входят Председатель Правления и члены Правления.

10.2. Члены Правления избираются Советом директоров Банка по предложению Председателя Правления.

Правление действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утверждаемого Общим Собранием акционеров.

10.3. Правление проводит заседания по мере необходимости.

Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления.

Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора) Банка по их требованию.

10.4. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым на пост Председателя Правления и в состав Правления, устанавливаются нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

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

10.5. Председатель Правления и Правление подотчетны Общему Собранию акционеров и Совету директоров Банка.

10.6. В соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, Председатель Правления:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- распоряжается в соответствии действующим законодательством и в пределах, установленных настоящим Уставом, всем имуществом и средствами Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- организует выполнение решений Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;
- предлагает Совету директоров Банка для утверждения персональный состав членов Правления;
- совершает сделки и иные юридические акты от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета;
- выдает доверенности от имени Банка;
- открывает счета в банках;
- издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, дает указания, утверждает положения и внутренние документы, касающиеся текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции других органов управления Банка;
- утверждает структуру и штатное расписание, принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, заключает трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка;
- распределяет обязанности между своими заместителями;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- утверждает Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом за исключением функций, закрепленных Уставом Банка за другими органами управления Банка.

10.7. Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, членам Правления, руководителям структурных подразделений и делегировать им соответствующие полномочия.

10.8. В случае временного отсутствия Председателя Правления в Банке (болезнь, командировка, отпуск и т.п.) его полномочия и обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления, либо, в случае временного отсутствия последнего, один из заместителей Председателя Правления на основании соответствующего приказа Председателя Правления.

10.9. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка;
- 2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) рассмотрение результатов деятельности Банка, текущие и перспективные планы работ;
- 4) принятие решений по вопросам коммерческой деятельности Банка, в т.ч. управления активами и пассивами, кредитования, ведения расчетов, работы с ценными бумагами, другим вопросам текущей деятельности Банка, утверждение внутренних документов, регламентирующих указанную деятельность Банка;
- 5) определение условий и порядка оплаты труда работников Банка, а также предоставление дополнительных трудовых, социально-бытовых и иных льгот;
- 6) установление деловых связей Банка с иностранными и международными банками и другими организациями;
- 7) рассмотрение материалов ревизий и проверок Банка;
- 8) предварительное рассмотрение годовой бухгалтерской отчетности и других финансовых отчетных документов Банка;
- 9) рассмотрение проектов приказов, инструкций и других внутренних документов Банка по наиболее важным вопросам его деятельности;
- 10) принятие решений по вопросам финансового планирования, в т.ч. планирования собственных капитальных вложений;
- 11) создание комитетов, комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;
- 12) принятие решений об участии Банка в уставных капиталах других организаций в размере до 20 процентов участия, а также о прекращении такого участия;
- 13) решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Банка.

10.10. В сфере внутреннего контроля Правление Банка:

- 1) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 2) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 3) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

4) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

5) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

6) обеспечивает своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

7) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

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

9) рассматривает и утверждает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и осуществляет контроль их соблюдения;

10) обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

11) осуществляет решение иных вопросов в сфере внутреннего контроля, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Правление Банка должно исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

10.11. Правление вправе принимать решения по другим вопросам, необходимым для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

10.12. Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании Правления участвуют не менее половины избранных членов Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

10.13. Избрание Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления, членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий осуществляются Советом директоров Банка.

Председатель Правления избирается на срок, определяемый Советом директоров Банка.

Если новый Председатель Правления не был избран по какой-либо причине, то это означает пролонгацию полномочий действующего Председателя до момента избрания (переизбрания) нового Председателя Правления.

Права и обязанности, сроки, размеры оплаты услуг Председателя Правления и членов Правления определяются договором, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, Первого заместителя, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка.

10.14. Договоры от имени Банка с Председателем Правления, Первым заместителем Председателя Правления и членами Правления Банка подписываются

Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

10.15. Договоры от имени Банка с заместителями Председателя Правления заключаются и расторгаются Председателем Правления на основании решения Совета директоров.

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

Статья 11

Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления Банка

11.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка и его акционеров, осуществляя свои права и исполняя обязанности добросовестно и разумно.

11.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) с учетом обычных условий делового оборота и иных обстоятельств, имеющих значение для дела, если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров и Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

Статья 12

Ревизионная комиссия Банка

12.1. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется «Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

12.2. Ревизионная комиссия избирается в составе 3-х человек на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

12.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по основаниям и в порядке, предусмотренными «Положением о Ревизионной комиссии».

12.4. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка или Правления, а также ликвидационной комиссии.

12.5. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря.

12.6. В компетенцию Ревизионной комиссии входит:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета, проверка своевременности и правильности платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка;

- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка и Правлением, их соответствие Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров, а также оценка правомерности и целесообразности действий исполнительных органов Банка и Совета директоров Банка.

12.7. Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать личного объяснения от членов Совета директоров и Правления Банка, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;

- ставить перед Правлением вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых в Банке;

- докладывать Совету директоров Банка о нарушениях, выявленных в ходе проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка.

12.8. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по:

- инициативе самой Ревизионной комиссии;

- решению Общего собрания акционеров;

- решению Совета директоров Банка;

- требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

12.9. По требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

12.10. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

12.11. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

информация о фактах нарушения Банком установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также порядка осуществления Банком финансово-хозяйственной деятельности.

12.12. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размер вознаграждения устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Статья 13 Учет и отчетность Банка

13.1. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и в сроки, которые устанавливаются Банком России.

Правила ведения бухгалтерского учета, предоставления отчетности, составления годовой бухгалтерской отчетности устанавливаются Банком России.

13.2. Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудитором Банка.

13.3. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер Банка.

Статья 14

14. Аудиторская организация (аудитор) Банка.

14.1. Аудиторская организация (аудитор) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка на основании заключаемого с ним договора в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

14.2. Общее собрание акционеров утверждает Аудиторскую организацию (аудитора) Банка.

Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

14.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация (аудитор) Банка составляет заключение.

Статья 15

Документы Банка

15.1. Банк обязан хранить следующие документы:

договор о создании Банка, устав и внесенные в него изменения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка, документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе, внутренние документы, положение о филиале или представительстве Банка, годовые отчеты, документы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций), заседаний совета директоров Банка, ревизионной комиссии и Правления Банка, бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров, отчеты независимых оценщиков, списки аффилированных лиц, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства, заключения ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора) Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля, проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с настоящим действующим законодательством Российской Федерации, уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения, судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами, решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит свои документы по месту нахождения его Правления в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

15.2. Банк обеспечивает соблюдение установленных законодательством Российской Федерации правил учета, хранения, использования и передачи на государственное хранение документов по личному составу Банка и иной предусмотренной законодательством документации, а также правил уничтожения документов.

Статья 16

Реорганизация и ликвидация Банка

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

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

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

В случае реорганизации Банка в Устав и Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

16.3. Акционеры Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязаны сообщить в письменной форме об этом в уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решения о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

16.4. Ликвидационная комиссия (ликвидатор):

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

16.5. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также о результатах их рассмотрения. 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 (ликвидатор) осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

16.6. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией (ликвидатором) в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

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

16.8. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами в установленном законодательством порядке.

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

16.10. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами России, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Статья 17

Внесение изменений и дополнений в Устав

17.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые Общим собранием акционеров, подлежат государственной регистрации.

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

Председатель Правления



Д.Я. ГОЛОВАНОВ

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 37
(Приложение ссылка) лист 6



Председатель Правления
РОСЗКСИМБАНК

Д.Я. ГОЛОВАНОВ