



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва


(личная подпись)

РОЖКОВА Н. Б.
(инициалы, фамилия)

«08» августа 2014 г.

М.П.

УСТАВ

Открытого акционерного общества
Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк»

ОАО ИКБ «Совкомбанк»

Утвержден
Решением Единственного участника
Решение № 6 от «23» мая 2014 г.

Город Кострома
2014 год

1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от «01» ноября 1990 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «БУЙКОМБАНК».

В соответствии с решением общего собрания участников от «29» декабря 1998 года (Протокол № 4) полное и сокращенное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Буйкомбанк» (ООО КБ «Буйкомбанк»).

В соответствии с решением Общего собрания участников от «15» января 2003 года (Протокол № 1) наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк».

Решением Единственного участника от «23» мая 2014 года (Решение № 6) Банк преобразован в открытое акционерное общество с наименованиями Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Open Joint-Stock Company Investment Commercial Bank «Sovcombank».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: OJSC «Sovcombank» ICB.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращенного фирменного наименования.

1.4. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 156000, Костромская область, г.Кострома, проспект Текстильщиков, д.46.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (именуемого далее - Банк России), Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.9. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.10. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов (банковскую тайну). Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов.

2. Филиалы и представительства Банка

2.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства при наличии у Банка генеральной лицензии.

2.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на отдельных балансах, так и на балансе Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления и действуют на основании выданной им доверенности.

2.3. Банк и его филиалы вправе открывать дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

2.4. Банк имеет следующие филиалы:

2.4.1. Московский филиал Открытого акционерного общества Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», сокращенное наименование филиала - Московский филиал ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Место нахождения филиала: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Щепкина, д.28.

2.4.2. Филиал «Центральный» Открытого акционерного общества Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», сокращенное наименование филиала - Филиал «Центральный» ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Место нахождения филиала: Российская Федерация, 633011, Новосибирская область, г. Бердск, ул. Попова, д. 11.

2.5. Банк имеет следующее представительство:

2.5.1. Представительство Открытого акционерного общества Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» в Чешской Республике.

Место нахождения представительства - Чешская Республика, 150 00, г. Прага, Прага 5, Коширже, Плзеньска 1270/97.

3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.1.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

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

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

3.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3.1.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

3.1.8. Выдача банковских гарантий.

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

3.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

3.2.6. Лизинговые операции.

3.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.3. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежных документов, 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.

3.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.5. Банку запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.6. Любая сделка, совершаемая Банком на сумму свыше ста миллионов рублей по одной сделке, должна быть предварительно одобрена Правлением Банка. Протокол заседания Правления Банка об одобрении такой сделки должен быть подписан не менее чем тремя членами Правления Банка.

3.7. Условие, предусмотренное пунктом 3.6. Устава, не применяется в случае принятия решений органами управления Банка об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделок, предусмотренных подпунктами 15.1.24 и 15.1.25 Устава. В таких случаях применяются специальные положения Устава.

3.8. Условия, предусмотренные пунктом 3.6. и подпунктами 15.1.24, 15.1.25 Устава, не применяются при совершении Банком следующих сделок:

- сделок на бирже;
- сделок на рынке межбанковского кредитования;
- сделок по купле-продаже валюты в наличной и безналичной форме, осуществляемых на межбанковском рынке;
- привлечение денежных средств во вклады и депозиты по ставке не выше 15% годовых.

4. Уставный капитал Банка

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

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 906 004 077,30 (Один миллиард девятьсот шесть миллионов четыре тысячи семьдесят семь целых три десятых) рублей.

4.3. Уставный капитал Банка разделен на 19 060 040 773 (Девятнадцать миллиардов шестьдесят миллионов сорок тысяч семьсот семьдесят три) штуки обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

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

4.5. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

4.6. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

Уставный капитал общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Банком.

Решение об уменьшении Уставного капитала Банка любым способом принимается Общим собранием акционеров.

5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк вправе размещать только обыкновенные акции в бездокументарной форме.

5.2. Обыкновенные именные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

5.3. Оплата акций Банка может осуществляться как денежными средствами, так и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных Банком России ограничений.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

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

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

6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

6.1.1. Участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

6.1.2. Получать дивиденды - получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

6.1.3. Получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.2. Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им настоящим Уставом и действующим законодательством правами.

6.3. Акционеры Банка обязаны:

6.3.1. Оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске.

6.3.2. Соблюдать Устав Банка и исполнять решения Общего собрания акционеров.

6.3.3. Своевременно предоставлять держателю реестра акционеров Банка информацию об изменении своих данных, необходимую для внесения изменения данных в реестр акционеров.

6.3.4. Сохранять конфиденциальность финансовой, технической, коммерческой и иной информации, полученной в связи с их участием в деятельности Банка.

6.3.5. Соблюдать принятые на себя обязательства по отношению к Банку.

6.4. Акционеры Банка имеют право требовать выкупа Банком всех акций или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, определенных нормативными актами Российской Федерации.

6.5. Акционеры (акционер), являющиеся владельцами в совокупности не менее одного процента акций Банка, кроме того, имеет право:

6.5.1. требовать от Банка представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при условии, что они включены в такой список;

6.5.2. в установленном законом порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления Банка, Исполняющему обязанности Председателя Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

6.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двумя процентами акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через тридцать дней после окончания финансового года в порядке, предусмотренном нормативными актами Российской Федерации.

6.7. Акционеры (акционер), имеющий в совокупности не менее десяти процентов акций Банка, кроме того, имеют право:

6.7.1. требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка по любым вопросам его компетенции;

6.7.2. требовать внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизором или аудиторской организацией.

6.8. Акционеры (акционер), имеющий в совокупности не менее двадцати пяти процентов акций Банка, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка.

7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции. Отчуждение акций акционерами

7.1. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

7.2. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и без согласия Банка.

7.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при их приобретении.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. Сведения об акционерах и номинальных держателях акций указываются в реестре акционеров Банка.

8.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

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

8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в срок не позднее семи дней информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

8.5. Внесение в реестр записей о переходе прав собственности на акции осуществляется в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации.

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

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

8.7. Банк и регистратор совместно обеспечивают надлежащее ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством.

Банк и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

9. Облигации и иные ценные бумаги Банка

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

9.2. Банк может выпускать в соответствии с действующим законодательством следующие виды ценных бумаг:

9.2.1. Облигации.

9.2.2. Чеки.

9.2.3. Векселя.

9.2.4. Депозитные сертификаты.

9.2.5. Сберегательные сертификаты.

9.2.6. Другие ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров.

9.4. Выпуск и утверждение условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Правления Банка.

9.5. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении об их выпуске в соответствии с действующим законодательством.

10. Распределение прибыли Банка

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка. Чистая прибыль Банка по итогам финансового года распределяется по решению Общего собрания акционеров и перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов и направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

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

10.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено федеральными законами.

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

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

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

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

10.9. 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.

10.10. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре

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

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение десяти дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

10.11. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

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

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

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «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, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.13. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.14. Банк формирует Резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер Резервного фонда Банка составляет пять процентов от его уставного капитала. Для его формирования Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения Резервным фондом размера, установленного настоящим пунктом.

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

11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

- 11.1.2. Средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов.
- 11.1.3. Вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования.
- 11.1.4. Кредитов, полученных в других банках.
- 11.1.5. Иных привлеченных средств.
- 11.1.6. Нераспределенной в течение финансового года прибыли Банка.
- 11.2. Кредиты, предоставляемые Банком, обеспечиваются залогом имущества, гарантиями иных банков и иными способами, не противоречащими действующему законодательству.

12. Обеспечение интересов клиентов. Порядок уведомления кредиторов

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

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

12.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест судом, арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Банк обеспечивает тайну информации об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, сведений о деятельности Банка, о его клиентах и сотрудниках, и иных сведений, определяемых в соответствии с действующим законодательством как банковская, коммерческая и государственная тайна.

Конфиденциальной также может являться иная информация, касающаяся Банка или его клиентов, к которой работники Банка, акционеры и их представители, аудиторская организация и ревизоры имеют доступ в связи с исполнением служебных обязанностей или в силу занимаемого положения.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяется Председателем Правления Банка с учетом установленных действующим законодательством ограничений. Все работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать конфиденциальность указанной информации.

Порядок работы с коммерческой тайной, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

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

12.6. Уведомление кредиторов, включая иностранных кредиторов, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, за исключением уведомления о принятом решении о реорганизации Банка, осуществляется одним из следующих способов по усмотрению Банка:

- путем направления каждому из них письменного уведомления;
- путем опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка;

- путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.sovcombank.ru и размещения его в местах, доступных для кредиторов Банка в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка.

О принятом решении о реорганизации Банка Банк обязан разместить информацию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.sovcombank.ru и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

- путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

- путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

13. Учет и отчетность Банка

13.1. Учет, документооборот и отчетность в Банке организуются в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим законодательством и требованиями Банка России. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Статистическую и иную отчетность Банк ведет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, за соблюдение законодательства при выполнении банковских операций, за состояние и достоверность бухгалтерского и налогового учета, а также за своевременное представление акционерам, кредиторам и средствам массовой информации сведений о деятельности Банка.

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

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

13.3. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации на этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг, раскрытие информации в форме проспекта ценных бумаг, ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк раскрывает также иную информацию об исполнении обязательств эмитента и осуществлении прав по размещаемым (размещенным) ценным бумагам в соответствии с требованиями действующего законодательства и соответствующими нормативными актами Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в его ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчетах о прибылях и убытках, годовых отчетах, иных видах статистической и финансовой отчетности, которые представляются в уполномоченные государственные органы по формам и в сроки, установленные действующим законодательством.

13.5. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

13.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

13.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.9. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 13.8. Устава, по месту нахождения своего исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

13.10. При реорганизации или ликвидации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по персоналу Банка и прочие) передаются в соответствии с установленными правилами организации - правопреемнику. При отсутствии правопреемника, документы постоянного хранения, документы по персоналу Банка (приказы, личные дела, карточки, учета и т.п.) передаются на государственное хранение в Государственный архив Костромской области.

Передача документов осуществляется Банком и за счет средств Банка в соответствии с порядком, определенным государственными архивными органами.

14. Управление Банком

14.1. Органами управления Банком являются:

14.1.1. Общее собрание акционеров Банка.

14.1.2. Совет директоров Банка.

14.1.3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

14.1.4. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

15. Общее собрание акционеров

15.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

15.1.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.

15.1.2. Реорганизация Банка.

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

15.1.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размеров выплаты вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров.

15.1.5. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

15.1.6. 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.

15.1.7. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций.

15.1.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

15.1.9. Утверждение аудиторской организации Банка.

15.1.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

15.1.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

15.1.12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

15.1.13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

15.1.14. Дробление и консолидация акций.

15.1.15. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.1.16. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.1.17. Принятие решения об участии в ассоциациях (союзах).

15.1.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов) и Ревизионной комиссии Банка.

15.1.19. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.1.20. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

15.1.21. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

15.1.22. Утверждение бизнес-плана Банка и изменений к нему.

15.1.23. Принятие решения об утверждении кандидатур и направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка, его заместителей.

15.1.24. Принятие решения об одобрении сделки с любым аффилированным лицом Банка на сумму свыше трех миллионов долларов США или ее эквивалента в иной валюте, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка.

15.1.25. Одобрение выдачи кредитов, выпуска облигаций и выпуска иных долговых инструментов, конвертируемых в акции, либо предоставление банковских гарантий третьим лицам на сумму, превышающую десять миллионов долларов США или ее эквивалент в иной валюте.

15.1.26. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

15.1.27. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

15.3. Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров:

15.3.1. Реорганизация Банка.

15.3.2. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

15.3.3. Дробление и консолидация акций.

15.3.4. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.3.5. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.3.6. Принятие решения об участии в ассоциациях (союзах).

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

15.3.8. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.3.9. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

15.3.10. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

15.4. Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

15.4.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.

15.4.2. Реорганизация Банка.

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

15.4.4. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.4.5. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых акции Банка.

По остальным вопросам решения Общего собрания акционеров принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.5. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

15.6. Решение вопроса о проведении Общего собрания акционеров и утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляет Совет директоров.

15.7. Председательствует на Общих собраниях акционеров председатель Совета директоров или иной уполномоченный им член Совета директоров.

Порядок ведения Общего собрания акционеров и другие процедурные вопросы определяются утверждаемым Общим собранием акционеров Положением об Общем собрании акционеров Банка.

15.8. Протокол Общего собрания акционеров составляется в срок не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

16. Формы проведения Общего собрания акционеров. Информирование о проведении Общего собрания акционеров

16.1. Общее собрание акционеров может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или в форме заочного голосования. Форма проведения Общего собрания акционеров определяется инициаторами его созыва. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования акционерам направляются бюллетени для голосования, которые должны быть заполнены акционерами и возвращены в Банк не позднее установленной даты окончания их приема.

16.2. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплату (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, не может проводиться в форме заочного голосования.

16.3. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, по факсу, телексу, телеграфом или вручено каждому из указанных лиц под роспись, а так же опубликовано на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.sovcombank.ru. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио, сеть Интернет).

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за двадцать дней до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее чем за тридцать дней до даты его проведения. В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за восемьдесят дней до даты его проведения.

16.4. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

16.5. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и проведении Общего собрания акционеров в случае, когда число акционеров-владельцев голосующих акций Банка составляет 1000 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за двадцать дней до проведения Общего собрания акционеров. Направление бюллетеня для голосования осуществляется почтовым отправлением.

17. Годовое Общее собрание акционеров

17.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, в повестку дня которого обязательно включаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

17.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится в период между 1 марта и 30 июня (включительно) года, следующего за отчетным финансовым годом.

17.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двумя процентами голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через тридцать дней после окончания финансового года.

17.4. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме. Предложения направляются в Банк заказным письмом или передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата внесения предложения определяется по дате его поступления в Банк. Предложение должно содержать:

- наименование (для юридических лиц) или фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера) вносящих предложение;
- сведения о количестве акций, принадлежащих акционерам (акционеру), вносящим предложение.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов должны быть подписаны акционерами (акционером).

17.5. Предложение о включении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать фамилию, имя, отчество и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата и наименование органа, для избрания в который он предлагается.

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

17.6. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 17.3. Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список

кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

17.6.1. Акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 17.3. Устава.

17.6.2. Акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 17.3. Устава количества голосующих акций Банка.

17.6.3. Предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 17.4. и 17.5. Устава.

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

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

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

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

18. Внеочередное Общее собрание акционеров

18.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем десяти процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем десятью процентами голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

18.2. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 17.5. Устава.

18.3. Письменное требование акционеров (акционера), Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, указанных в пункте 18.1. Устава, направляется в Совет директоров заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции.

Требование акционеров (акционера) должно содержать:

- вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров;
- наименование (для юридических лиц), фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания;
- указание количества принадлежащих им акций.

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

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

18.5. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк.

18.6. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем десятью процентами голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение пятидесяти дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение девяноста пяти дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

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

18.8. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:

18.8.1. Не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров.

18.8.2. Акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка.

18.8.3. Ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции.

18.8.4. Ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

19. Порядок участия в Общем собрании акционеров

19.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через десять дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за пятьдесят дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров более, - более чем за восемьдесят дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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

19.3. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

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

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

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда голосование на Общем собрании акционеров может осуществляться путем направления бюллетеней, – почтовый адрес, по которому акционеры могут направлять заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

19.5. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - фамилию, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения).

19.6. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

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

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

19.9. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20. Совет директоров

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

20.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

20.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

20.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

20.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

20.2.5. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

20.2.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, утверждение оценщика и условий договора с ним в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.2.7. Приобретение размещенных Банком акций, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

20.2.8. Создание филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие, принятие решений об изменении наименования и места нахождения филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение изменений в положения о филиалах и представительствах Банка.

20.2.9. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

20.2.10. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

20.2.11. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

20.2.12. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, регулирующих деятельность органов Банком, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе утверждение внутренних документов Банка:

- по управлению банковскими рисками;
- по организации системы внутреннего контроля и работы службы внутреннего контроля;
- по предотвращению конфликта интересов между акционерами, членами Совета директоров, членами исполнительных органов Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- кодекса корпоративного управления;
- кредитной политики и прочих политик по стратегически важным для Банка направлениям и областям деятельности, кроме политики в области бухгалтерского учета и налогообложения.

20.2.13. Одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.2.14. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

20.2.16. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; разработка системы управления банковскими рисками, включая, но не ограничиваясь:

- утверждение предельно допустимого совокупного риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих управление банковскими рисками;
- контроль исполнительных органов Банка за управлением банковскими рисками;
- рассмотрение эффективности системы риск-менеджмента Банка.

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

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

20.2.19. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

20.2.20. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.

20.2.21. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка, его заместителей, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, его заместителям, членам Правления Банка, главному бухгалтеру Банка, его заместителям, руководителям и главным бухгалтерам филиалов Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего

контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

20.2.22. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в рамках системы внутреннего контроля.

20.2.23. Оценка деятельности исполнительных органов Банка: рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности Правления Банка, Председателя Правления Банка, рассмотрение бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов, принятие решений по результатам рассмотрения таких отчетов.

20.2.24. Организация и оценка состояния корпоративного управления в Банке, принятие решений, направленных на улучшение системы корпоративного управления Банка.

20.2.25. Утверждение секретаря Совета директоров Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка, руководителя службы внутреннего контроля Банка, руководителя службы управления рисками.

20.2.26. Создание комитетов Совета директоров Банка, определение количественного и персонального состава комитетов Совета директоров Банка, оценка и регламентация их деятельности, утверждение положений о комитетах Совета директоров, избрание председателей комитетов, планирование расходов комитетов Совета директоров.

20.2.27. Утверждение итогов выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

20.2.28. Утверждение решения о выпуске ценных бумаг Банка, отчета об итогах выпуска ценных бумаг Банка, утверждение проспекта ценных бумаг Банка.

20.2.29. Решение вопросов, связанных с развитием новых направлений бизнеса Банка или расширением территориального присутствия Банка в новых регионах.

20.2.30. Утверждение отчетов службы внутреннего аудита, отчетов службы внутреннего контроля, отчетов службы управления рисками, отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

20.2.31. Утверждение перечня инсайдерской информации и внутренних документов, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утверждение порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

20.2.32. Создание (определение) структурного подразделения (должностного лица), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, заслушивание отчетов указанного структурного подразделения (должностного лица).

20.2.33. Утверждение отчета:

- об итогах приобретения акций, в случае, если Общим собранием акционеров принималось решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их дальнейшего погашения;

- об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;

- об итогах погашения акций, приобретенных Банком;

20.2.34. Рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита Банка, службой внутреннего контроля Банка, службой управления рисками Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

20.2.35. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, контролера

профессионального участника рынка ценных бумаг, службы управления рисками, службы внутреннего контроля.

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

20.2.37. Иные вопросы, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

20.3. Совет директоров Банка имеет право вето на принятие Правлением Банка решения о вводе Банком новых видов услуг и о прекращении оказания Банком определенных видов услуг, утверждении предельных параметров финансовых продуктов Банка (вклады, кредиты и т.п.). Совет директоров Банка вправе применить право вето по вопросам, указанным в настоящем подпункте, на основании предоставленного Правлением Банка отчета о принятии таких решений.

20.4. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее восьми членов. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

20.5. Срок полномочий членов Совета директоров исчисляется с момента их избрания Общим собранием акционеров до следующего годового Общего собрания акционеров. Лица, избранные в состав Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

20.6. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, условия вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров, а также ответственность членов Совета директоров определяются Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

20.7. Члены Совета директоров избирают из своего состава Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

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

20.9. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принятому большинством голосов.

20.10. Члены Совета директоров по предложению Председателя Совета директоров назначают секретаря Совета директоров, который ведет протоколы заседаний Совета директоров. Секретарем Совета директоров может быть назначено лицо, которое является членом Совета директоров, либо лицо, которое не входит в состав Совета директоров.

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

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Лицо, осуществляющее функции председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров или исполнять его функции.

20.12. Заседания Совета директоров созываются председателем Совета директоров или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка, акционера, владеющего более десяти процентами акций Банка, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля.

20.13. Совет директоров Банка может принимать свои решения как на заседании (при совместном присутствии членов Совета директоров Банка), так и путем заочного голосования (опросным путем). При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров учитываются письменные мнения отсутствующих на заседании членов Совета директоров. По решению председателя Совета директоров или лица, исполняющего его функции, возможно принятие решений Советом директоров заочным голосованием.

20.14. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее семи членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета

директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

20.15. Решения на заседании Совета директоров принимаются не менее чем семью голосами членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии Советом директоров решений голос Председателя Совета директоров не является решающим.

20.16. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка должен быть подписан не менее чем семью членами Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров Банка, а также секретарем Совета директоров Банка. Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка, либо Председателем Правления Банка, либо секретарем Совета директоров Банка. На протоколах и выписках из протокола ставится печать Банка.

20.17. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

20.18. Член Совета директоров Банка имеет право получать любую информацию о Банке и имеет доступ к документам, которые Банк обязан хранить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк обязан обеспечить своевременный доступ члену Совета директоров Банка к документам, предусмотренным настоящим пунктом.

20.19. Деловая репутация членов Совета директоров Банка должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

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

20.21. Члены Совета директоров Банка обязаны раскрывать Банку информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, об участии в уставном капитале (владении акций) других организаций и выходе из участия в уставном капитале (отчуждении акций) других организаций, занятии должностей и/или вхождении в состав органов управления других организаций.

20.22. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

20.23. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банком их виновными действиями (бездействием).

20.24. Члены Совета директоров несут ответственность за неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну.

20.25. Члены Совета директоров несут ответственность за причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

21. Исполнительные органы Банка

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

21.2. Исполнительные органы Банка решают все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

22. Председатель Правления Банка

22.1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

22.2. Председатель Правления Банка осуществляет следующие функции:

22.2.1. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

22.2.2. Без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности, совершает сделки.

22.2.3. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия.

22.2.4. Осуществляет руководство работой Правления Банка, ведет заседания Правления и подписывает протоколы его заседаний.

22.2.5. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов Банка, регулирующих деятельность органов Банком, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета директоров.

22.2.6. Утверждает типовые формы документов (договоров, актов и т.п.).

22.2.7. Утверждает документы, регулирующие трудовые отношения, в том числе положения о подразделениях, должностные инструкции работников Банка, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применении мер поощрения и наложении дисциплинарных взысканий, делегирует руководителям филиалов права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, издает приказы о назначении на должности работников филиалов Банка, об их переводе и увольнении, применении мер поощрения и наложении дисциплинарных взысканий в отношении работников филиалов Банка, определяет условия оплаты труда работников Банка.

22.2.8. Издает приказы и распоряжения, регулирующие вопросы внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

22.2.9. Рассматривает материалы ревизий, проверок и принимает решения по результатам этих проверок, привлекает в установленных законом случаях работников Банка к дисциплинарной и материальной ответственности.

22.2.10. Утверждает политику в области бухгалтерского учета и налогообложения.

22.2.11. Распределяет обязанности между членами Правления Банка.

22.2.12. Организует ведение операций Банка и документооборота.

22.2.13. Обеспечивает сохранность имущества, денежных средств и других ценностей.

22.2.14. Организует исполнение работниками Банка правил и процедур в сфере внутреннего контроля.

22.2.15. Распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля.

22.2.16. 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.

22.2.17. Организует учёт и обеспечивает формирование бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность.

22.2.18. Принимает решения об открытии внутренних структурных подразделений Банка и о закрытии внутренних структурных подразделений Банка.

22.2.19. Принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением принятия решения об участии ассоциациях (союзах)).

22.2.20. Утверждает перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяет порядок работы с коммерческой тайной, и ответственность за нарушение порядка работы с коммерческой тайной.

22.2.21. Решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания, Совета директоров или Правления Банка.

22.3. Председатель Правления Банка вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным должностным лицам Банка.

22.4. На период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия в соответствии с отдельным приказом временно исполняет один из его заместителей, наделенный правом первой подписи. Приказом Председателя Правления круг полномочий исполняющего обязанности Председателя Правления может быть ограничен.

22.5. Председатель Правления должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законом требованиям к деловой репутации.

22.6. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на три года и может переизбираться неограниченное число раз.

22.7. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового единоличного исполнительного органа.

22.8. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Положением о Правлении Банка и Председателе Правления Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров, и договором, заключаемым им с Банком. Трудовой договор с Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

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

22.10. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, и нести ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством.

23. Правление Банка

23.1. Правление Банка как коллегиальный исполнительный орган действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка и Председателе Правления Банка, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

23.2. Правление Банка осуществляет следующие функции:

23.2.1. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

23.2.2. Создает комитеты по различным направлениям деятельности Банка и утверждает положения о них, за исключением комитетов, предусмотренных пунктом 20.2.26 Устава.

23.2.3. Делегирует полномочия профильным комитетам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка.

23.2.4. Утверждает штатное расписание Банка.

23.2.5. Рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации ведения расчетов, вкладных, кредитных и других банковских операций и сделок; принимает решение о вводе Банком новых видов услуг и о прекращении оказания Банком определенных видов услуг, утверждении предельных параметров финансовых продуктов Банка (вклады, кредиты и т.п.).

23.2.6. Утверждает тарифы на услуги, оказываемые клиентам Банка, определяет уровни ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в соответствии с рыночной конъюнктурой.

23.2.7. Предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка.

23.2.8. Осуществляет внутренний контроль в соответствии с главой 25 Устава;

23.2.9. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

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

23.2.11. Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

23.2.12. Утверждает и изменяет организационную структуру Банка, за исключением вопросов, предусмотренных подпунктом 20.2.29 Устава Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка, утверждает положение об организационной структуре Банка.

23.2.13. Предварительное одобрение сделок Банка на сумму свыше ста миллионов рублей.

23.2.14. Рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка или его членов, Советом директоров, не отнесенные к компетенции Общего собрания или Совета директоров.

23.3. Численный состав Правления Банка определяется Общим собранием акционеров в количестве не менее трех человек.

23.4. Правление Банка избирается Общим собранием акционеров на неопределенный срок.

23.5. Члены Правления Банка должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законом требованиям к деловой репутации.

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

23.7. Общее собрание акционеров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Правления Банка.

23.8. Правление Банка полномочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвует не менее половины числа избранных членов Правления Банка, имеющих право голоса. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим. В случае несогласия с принятым решением члены Правления Банка имеют право внести в протокол Правления свое особое мнение и сообщить его Совету директоров Банка.

23.9. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны раскрывать Банку информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, об участии в уставном капитале (владении акций) других организаций и выходе из участия в уставном капитале (отчуждении акций) других организаций, занятии должностей и/или вхождении в состав органов управления других организаций.

23.10. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иной информации, составляющей банковскую и служебную тайну.

23.11. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

24. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

24.1. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России, его территориальными учреждениями и иными органами, уполномоченными на то действующим законодательством.

24.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

24.3. Члены Ревизионной комиссии избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров, в порядке, установленном Положением о Ревизионной комиссии. Количественный состав Ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров.

24.4. Срок полномочий Ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее Общим собранием акционеров до момента избрания Ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием акционеров. Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок. По решению Общего собрания акционеров, членам Ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения и компенсации.

24.5. Членами Ревизионной комиссии могут быть акционеры Банка, сотрудники Банка, лица, предложенные акционерами (акционером), и не являющиеся сотрудниками Банка.

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

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

24.8. Члены Ревизионной комиссии на своем первом заседании избирают из своего состава большинством голосов председателя Ревизионной комиссии, который может быть в любое время переизбран членами Ревизионной комиссии.

24.9. Председатель Ревизионной комиссии осуществляет общее руководство деятельностью Ревизионной комиссии, созывает и проводит ее заседания, организует взаимодействие с иными органами Банка, распределяет полномочия членов Ревизионной комиссии при проведении проверок, представляет комиссию на заседаниях Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии.

24.10. Председатель Ревизионной комиссии обеспечивает ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений Ревизионной комиссии, подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии.

24.11. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях, которые созываются председателем Ревизионной комиссии по мере необходимости, перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

При решении вопросов каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения принимаются, акты и заключения утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

24.12. Основные функции Ревизионной комиссии:

24.12.1. Проверка финансовой документации и анализ финансового положения Банка.

24.12.2. Проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами.

24.12.3. Проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка.

24.12.4. Проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

24.12.5. Проверка достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.

24.12.6. Выявление фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

24.13. Полномочия Ревизионной комиссии:

24.13.1. Получение от органов управления и должностных лиц Банка на основании письменного запроса документов и материалов, необходимых для надлежащего выполнения Ревизионной комиссией ее функций.

24.13.2. Требование созыва заседаний Правления, Совета директоров, внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в деятельности Банка и угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов.

24.13.3. Требование объяснений должностных лиц и иных работников Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия обладает иными правами, установленными действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии.

24.14. Члены Ревизионной комиссии должны выполнять возложенные на них обязанности строго в соответствии с действующим законодательством.

24.15. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем десятью процентами голосующих акций Банка.

24.16. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер и вынесения на рассмотрение Правления.

После представления отчета и заключения по итогам проверки Председателю Правления Банка, Ревизионная комиссия направляет заключение и документально оформленные результаты проверок Совету директоров и Общему собранию акционеров. Председатель Правления Банка вместе с отчетом и заключением Ревизионной комиссии вправе представить Совету директоров и Общему собранию акционеров свои предложения по результатам рассмотрения отчета и заключения Ревизионной комиссии.

24.17. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров.

Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

24.19. Аудиторское заключение представляется Председателю Правления Банка, Правлению, Совету директоров и Общему собранию акционеров, а также Банку России в установленном законодательством порядке. Банк обязан представлять заинтересованным лицам копию аудиторского заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

24.20. В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;
- о состоянии внутреннего контроля в Банке;
- о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

25. Система внутреннего контроля

25.1. Внутренний контроль - деятельность Банка, осуществляемая в целях обеспечения:

25.1.1. 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.

25.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка в информационной сфере.

25.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

25.1.4. Исклучения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

25.2. Для достижения целей, перечисленных в пункте 25.1 Устава, в Банке действуют органы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:

25.2.1. Общее собрание акционеров Банка.

25.2.2. Совет директоров Банка.

25.2.3. Правление Банка.

25.2.4. Председатель Правления Банка.

25.2.5. Ревизионная комиссия Банка.

25.2.6. Главный бухгалтер Банка и его заместители.

25.2.7. Руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители.

25.2.8. Служба внутреннего аудита.

25.2.9. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба).

25.2.10. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

25.2.11. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов 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

25.2.12. Служба управления рисками.

25.2.13. Иные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок и организацию осуществления внутреннего контроля.

Порядок образования органов внутреннего контроля определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

25.3. К компетенции Совета директоров в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

25.3.1. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.

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

25.3.3. Рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, службой управления рисками, ответственным сотрудником, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

25.3.4. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов.

25.3.5. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

25.3.6. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов в рамках системы внутреннего контроля Банка.

25.3.7. Утверждение и контроль за соблюдением следующих внутренних документов Банка:

25.3.7.1. Положения об организации системы внутреннего контроля.

25.3.7.2. Положения о службе внутреннего аудита, Положения о службе внутреннего контроля, Положения о службе управления рисками.

25.3.8. Утверждение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками.

25.4. К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

25.4.1. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

25.4.2. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке.

25.4.3. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

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

25.5. К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

25.5.1. Установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

25.5.2. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

25.5.3. Распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и работниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля.

25.6. К компетенции Ревизионной комиссии Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

25.6.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе самой Ревизионной комиссии или по решению органов Банка или по требованию лиц, имеющих право принимать такое решение или выдвигать такое требование, согласно законодательству Российской Федерации, настоящему Уставу и Положению о Ревизионной комиссии Банка.

25.6.2. Представление в Совет директоров заключения по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка.

25.7. К компетенции главного бухгалтера Банка (и его заместителей)/главного бухгалтера филиала в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

25.7.1. Осуществление деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к компетенции главного бухгалтера Банка (и его заместителей).

25.7.2. Контроль формирования Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное составление и представление полной, достоверной и объективной финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей).

25.7.3. Обеспечение контроля за соответствием хозяйственных операций, осуществляемых Банком, законодательству Российской Федерации и внутренним банковским документам.

25.7.4. Обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств.

25.7.5. Осуществление контроля за предотвращением отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявлением внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости Банка.

25.8. Главный бухгалтер Банка (его заместители) осуществляют функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными должностными инструкциями, и иными внутренними документами Банка.

25.9. Полномочия руководителя и главного бухгалтера филиала Банка в области внутреннего контроля определяются положением о филиале и внутренними документами Банка.

25.10. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

25.10.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров (участников), Совета директоров, исполнительных органов Банка).

25.10.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками,

программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

25.10.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

25.10.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

25.10.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

25.10.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

25.10.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

25.10.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

25.11. Целью деятельности Службы внутреннего аудита Банка является:

25.11.1. Повышение уровня эффективности системы внутреннего контроля.

25.11.2. Содействие органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

25.11.3. Разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

25.11.4. Обеспечение соблюдения всеми работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность.

Служба внутреннего аудита создается по решению Совета директоров Банка и действует в Банке на постоянной основе

25.12. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава, Положения об организации системы внутреннего контроля и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемых Советом директоров, которые должны отвечать требованиям, установленным Банком России.

25.13. Служба внутреннего аудита Банка не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров.

25.14. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита должны соответствовать масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Численность и структура службы внутреннего аудита определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка в соответствии с их компетенцией, и должны быть достаточными для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

25.15. Служба внутреннего аудита независима и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Порядок утверждения планов проверок, проведения проверок и оформления их результатов, представления и рассмотрения актов по результатам проверок и отчетов, а также права и обязанности службы внутреннего аудита определяется Положением о службе внутреннего аудита Банка.

25.16. Непосредственное руководство службой внутреннего аудита осуществляет руководитель службы внутреннего аудита. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка.

25.17. Работники службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению руководителя службы внутреннего аудита.

Лица, назначенные на должности в службе внутреннего аудита Банка, не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

25.18. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

25.19. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

25.19.1. 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 Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

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

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

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

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

25.19.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

25.19.7. участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

25.19.11. 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);

25.19.12. участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

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

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

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

25.20. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

25.21. Органы, осуществляющие руководство Банком, устанавливают численность, структуру и материально-техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

25.22. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

25.23. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отвечает за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К компетенции Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относится:

- разработка и представление на утверждение председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления.

- осуществление ежедневного финансового мониторинга в целях выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;

- проведение обучения и практических занятий с сотрудниками Банка по вопросам применения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- представление председателю Правления Банка не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

- иные полномочия, определенные внутренними документами Банка.

25.24. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - специальное должностное лицо, ответственное за:

25.24.1. Разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его реализации.

25.24.2. Регулярное проведение мероприятий по ознакомлению и контролю осведомленности работников Банка о положениях системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

25.24.3. Представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными документами Банка России.

25.25. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

25.26. К компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

25.26.1. Контроль за соблюдением Банком требований 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, внутренних документов Банка и внутренних документов профессионального участника.

25.26.2. Рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

25.26.3. Контроль за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

25.27. В Банке могут быть созданы иные структурные подразделения и/или назначены работники, ответственные за проверку соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

25.28. Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита Банка.

25.29. Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным федеральным законом требованиям к деловой репутации.

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

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

26. Реорганизация и ликвидация Банка

26.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России.

Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

26.2. Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

26.3. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от Банка этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится (находятся) в процессе реорганизации.

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

26.5. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством. В случае реорганизации Банка в Устав Банка в установленном порядке вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются его правопреемнику. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

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

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

26.8. Ликвидация Банка по инициативе Банка России производится в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

26.10. Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

26.12. Выплата денежных сумм кредиторам производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

26.14. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

27. Внесение изменений и дополнений в Устав

27.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров и подлежит государственной регистрации.

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

Председатель Правления Банка



Д.В. Гусев

Запись о создании юридического
лица внесена в ЕГРЮЛ
УФНС России по Костромской
области 01.09.2014
ОГРН 1144400000425
Экземпляр устава хранится в
регистрационном деле в УФНС
России по Костромской области

Руководителя Управления

А.Е. Афанасьев



Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва



Генерал Н.В. Розиков
05.08.2014



полученной от ответственности
банковский банк «Сбербанк»
принудительно, скреплено печатью
33 *Розиков* } листок

Проставлен
22.08.2014