

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя
Банка России

М. И. СУХОВ

«16» декабря 2016 года

**Устав
Публичного акционерного общества
«Акционерный коммерческий банк содействия
коммерции и бизнесу»
ПАО «СКБ-банк»**

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием акционеров
протокол № 3
от 28 декабря 2015 года

г. Екатеринбург
2015 год

1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решениями общих собраний участников Банка от 05.11.1991 (протокол № 1), от 20.12.1991 (протокол № 2) с наименованиями Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу «СКБ-банк» в результате реорганизации в форме преобразования СВЕРДЛОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «СКБ-БАНК» и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 17.05.1996 (протокол № 1) в связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с законодательством Российской Федерации полное наименование Банка изменено на открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», а также изменено написание сокращенного наименования Банка на (СКБ-банк).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.06.2002 (протокол № 1) написание полного наименования Банка изменено на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЦИИ И БИЗНЕСУ», а также сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и утверждено как ОАО «СКБ-банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21.06.2004 (протокол № 1) написание полного наименования Банка изменено на открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 25.12.2015 (протокол № 3 от 28.12.2015) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» ПАО «СКБ-банк».

1.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, решениями общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, принятыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Банк создан без ограничения срока его деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

2. Наименование и место нахождения Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу».

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «СКБ-банк».

2.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK OF SUPPORT TO COMMERCE AND BUSINESS.

2.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

SKB-BANK.

2.5. Место нахождения Банка: г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

2.6. Адрес (место нахождения) органов управления Банка:

620026 г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

2.7. Банк является публичным акционерным обществом.

3. Правовое положение Банка

3.1. Банк является юридическим лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России осуществляет банковские операции, предусмотренные федеральным законом.

3.2. Банк вправе участвовать в создании и создавать самостоятельно на территории Российской Федерации и за ее пределами другие коммерческие и некоммерческие организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, входить в союзы и ассоциации кредитных организаций, создаваемые с целью защиты и представления интересов кредитных организаций, координации их деятельности, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

3.3. Банк проводит работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, в порядке, установленном действующим законодательством.

3.4. Банк как юридическое лицо имеет обособленное имущество, и отвечает им по своим обязательствам, Банк может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.5. Банк вправе в установленном нормативными актами Банка России порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

3.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

3.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества и имущественных прав, на которые по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

3.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом. Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

3.9. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, Банка России, равно как государство и его органы, Банк России не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство и Банк России приняли на себя такие обязательства.

4. Филиалы и представительства Банка

4.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах», других федеральных законов, нормативными актами Банка России. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

Банк может создавать филиалы и открывать представительства за пределами территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. На территории иностранного государства Банк открывает филиалы с разрешения Банка России, а представительства – после уведомления Банка России.

4.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них, утвержденными Банком.

Имущество филиалов и представительств учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

4.3. Руководители филиалов и представительств назначаются Банком и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

4.5. Банк имеет следующие филиалы:

4.5.1. Филиал «Московский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», место нахождения (почтовый адрес): 109004, г. Москва, ул. Николоямская, 40/22, стр.4;

4.5.2. Филиал «Волжский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», место нахождения (почтовый адрес): 404111, Волгоградская область, г.Волжский, ул.Сталинградская, д.7;

4.5.3. Филиал «Ижевский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», место нахождения (почтовый адрес): 426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 127;

4.5.4. Филиал «Вологодский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», место нахождения (почтовый адрес): 160000, город Вологда, улица Зосимовская, дом 40;

4.5.5. Филиал «Рязанский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», место нахождения (почтовый адрес): 390006, Рязанская область, г. Рязань, ул. Грибоедова, д. 5;

4.5.6. Филиал «Омский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», место нахождения (почтовый адрес): 644048, г. Омск, пр-кт К. Маркса, д. 38;

4.5.7. Филиал «Хабаровский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», место нахождения (почтовый адрес): 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул.Запарина, д.86, пом.І (1-24).

5. Банковские операции и другие сделки Банка

5.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

5.1.2. размещение указанных в подпункте 5.1.1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

5.1.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (при наличии соответствующей лицензии Банка России);

5.1.8. выдача банковских гарантий;

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

5.2. Банк помимо перечисленных в пункте 5.1 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

5.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

5.2.6. лизинговые операции;

5.2.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

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

5.5. Банк вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации и не противоречащие целям и предмету деятельности Банка.

6. Уставный капитал Банка

6.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 200 105 000 (два миллиарда двести миллионов сто пять тысяч) рублей и разделен на 2 199 490 805 (два миллиарда сто девяносто девять миллионов четыреста девяносто тысяч восемьсот пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая и 614 195 (шестьсот четырнадцать тысяч сто девяносто пять) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

6.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров Банка.

6.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, определенной настоящим Уставом. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

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

6.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения и погашения части акций в целях сокращения их общего количества.

6.7. Уставный капитал Банка должен быть уменьшен путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, в случаях:

6.7.1. если акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения;

6.7.2. если акции, выкупленные Банком по требованию акционеров, не были реализованы через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

6.7.3. если собственные акции, принадлежащие Банку, не подлежащие погашению в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 17 Федерального закона «Об акционерных обществах», не реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения Банком.

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

6.9. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров Банка.

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

6.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк создает резервный фонд. Размер резервного фонда составляет 15 процентов от величины уставного капитала Банка. Для формирования резервного фонда Банк ежегодно производит отчисления в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера резервного фонда.

Резервный фонд используется на покрытие убытков Банка и на другие цели, определяемые законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7. Акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка. Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

7.2. Все акции выпускаются в бездокументарной форме.

7.3. Количество размещенных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая составляет 2 199 490 805 (два миллиарда сто девяносто девять миллионов четыреста девяносто тысяч восемьсот пять) штук.

7.4. Количество размещенных привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая составляет 614 195 (шестьсот четырнадцать тысяч сто девяносто пять) штук, в том числе:

государственный регистрационный номер 20100705 В – 13 748 штук, размер дивиденда составляет 18 копеек;

государственный регистрационный номер 20200705 В – 197 штук, размер дивиденда составляет 20 копеек;

государственный регистрационный номер 20300705 В – 100 250 штук, размер дивиденда составляет 1 рубль 40 копеек;

государственный регистрационный номер 20400705 В – 500 000 штук, размер дивиденда составляет 2 рубля.

Ликвидационная стоимость всех размещенных привилегированных акций составляет 100 процентов их номинальной стоимости. Выплата ликвидационной стоимости осуществляется в очередности, установленной настоящим Уставом для выплаты дивидендов по размещенным привилегированным акциям.

7.5. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 1 372 670 000 (один миллиард триста семьдесят два миллиона шестьсот семьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая (объявленные акции).

7.6. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством как открытой, так и закрытой подписки.

Банк может размещать дополнительные акции путем конвертации в них размещенных эмиссионных ценных бумаг. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

7.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах (именуемые по тексту - эмиссионные ценные бумаги).

7.8. Банк вправе выпускать именные эмиссионные ценные бумаги и эмиссионные ценные бумаги на предъявителя.

Именные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме.

7.9. Банк может размещать эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка.

При размещении Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка определенной категории (типа), количество объявленных акций Банка этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих эмиссионных ценных бумаг.

7.10. Эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, размещаются Банком посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.11. Решение о размещении эмиссионных ценных бумаг принимается Советом директоров Банка.

Решение о размещении дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, принимается общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, определенной настоящим Уставом.

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

7.13. Оплата акций Банка осуществляется денежными средствами и другим имуществом, перечень видов которого определяется нормативными актами Банка России. Банк обязан соблюдать предельные размеры неденежных средств, вносимых в оплату акций Банка при формировании уставного капитала, устанавливаемые нормативными актами Банка России.

7.14. Не могут использоваться для оплаты акций при формировании уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

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

7.15. Оплата эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

8. Права и обязанности акционеров

8.1. Акционеры - владельцы акций Банка всех категорий (типов) имеют право:

8.1.1. получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих им акций;

8.1.2. получить часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);

- 8.1.3. получать доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и их копии за плату;
- 8.1.4. отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- 8.1.5. продать Банку принадлежащие им акции определенной категории (типа) в случаях, когда Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации принято решение о приобретении акций этой категории (типа);
- 8.1.6. требовать у регистратора Банка подтверждения их прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка;
- 8.1.7. преимущественно приобретать размещаемые посредством открытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- 8.1.8. преимущественно приобретать размещаемые посредством закрытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Указанное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);
- 8.1.9. В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- 8.1.10. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 8.1.11. требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- 8.1.12. оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- 8.1.13. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 8.2. Акционеры - владельцы акций Банка всех категорий (типов) обязаны:
- 8.2.1. исполнять требования настоящего Устава;
- 8.2.2. оплачивать акции при их размещении в порядке, способами и в сроки, определенными законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решением о размещении акций;
- 8.2.3. своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;
- 8.2.4. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 8.2.5. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 8.3. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 8.4. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:
- 8.4.1. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 8.4.2. получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 8.4.3. получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- 8.5. Каждая привилегированная акция Банка одного типа предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 8.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право:

8.6.1. получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

8.6.2. получить начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной настоящим Уставом очередности в случае ликвидации Банка;

8.6.3. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2, статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8.6.4. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих их права;

8.6.5. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций принадлежащего им типа.

8.7. Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право принимать участие в общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, а также в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом:

8.7.1. акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в органы Банка;

8.7.2. акционеры, обладающие не менее чем 1 процентом голосующих акций имеют право требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров;

8.7.3. акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка имеют доступ к документам бухгалтерского учета и протоколам Правления Банка;

8.7.4. акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки(ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

8.7.5. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.8. Голосующей является акция Банка, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров либо по отдельным вопросам, определенным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров является полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка, а также привилегированная акция с определенным размером дивиденда определенного типа, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа.

8.9. Объявленные акции Банка предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории (типа), предусмотренные настоящим Уставом.

9. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

9.1. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Такие акции погашаются при их приобретении.

9.2. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Совета директоров Банка в целях их последующей реализации. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.

9.3. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. Оплата приобретаемых Банком размещенных акций может осуществляться деньгами или иным имуществом, определенным общим собранием акционеров или Советом директоров Банка при принятии ими решения о приобретении акций.

9.5. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан выкупить размещенные им акции по требованию акционеров. Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10. Дивиденды

10.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально количеству имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

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

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

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

Выплата дивидендов по размещенным привилегированным акциям Банка производится в следующей очередности:

в первую очередь по привилегированным акциям, по которым размер дивиденда составляет 18 копеек;

во вторую очередь по привилегированным акциям, по которым размер дивиденда составляет 20 копеек;

в третью очередь по привилегированным акциям, по которым размер дивиденда составляет 1 рубль 40 копеек;

в четвертую очередь по привилегированным акциям, по которым размер дивиденда составляет 2 рубля.

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

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.

10.4. 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.

10.5. Банк не вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных федеральными законами.

11. Реестр акционеров Банка. Регистратор

11.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

11.2. Держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор, осуществляющий деятельность по ведению реестра акционеров на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра.

Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором Банка осуществляется Советом директоров Банка.

11.3. Регистратор Банка выполняет функции счетной комиссии Банка. При этом регистратор Банка проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

12. Органы управления Банка

12.1. Органами управления Банка являются:

12.1.1. Общее собрание акционеров Банка;

12.1.2. Совет директоров Банка;

12.1.3. Председатель Правления Банка;

12.1.4. Правление Банка.

13. Общее собрание акционеров Банка

13.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

13.2. Общее собрание акционеров Банка созывается в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров (собрание) или в форме заочного голосования.

13.3. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

13.4. Порядок созыва и проведения общего собрания акционеров Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

14. Компетенция общего собрания акционеров Банка

14.1. К компетенции общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:

- 14.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, в том числе связанных с открытием (созданием) и закрытием (ликвидацией) филиалов и представительств Банка;
- 14.1.2. реорганизация Банка;
- 14.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 14.1.4. избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.1.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 14.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 14.1.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 14.1.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 14.1.9. размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 14.1.10. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 14.1.11. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 14.1.12. уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
- 14.1.13. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.1.14. утверждение аудиторской организации Банка;
- 14.1.15. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 14.1.16. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года;
- 14.1.17. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 14.1.18. дробление и консолидация акций Банка;
- 14.1.19. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14.1.20. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14.1.21. принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 14.1.22. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14.1.23. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 14.1.24. принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 14.1.25. принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 14.1.26. принятие решения о возмещении за счет средств Банка лицам и органам - инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров расходов на подготовку и проведение этого собрания в случаях, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14.1.27. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 14.1.28. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15. Порядок принятия решений общим собранием акционеров

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

15.2. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

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

15.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.1 - 14.1.3, 14.1.5, 14.1.7 - 14.1.11, 14.1.22, 14.1.27 пункта 14.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

15.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.2, 14.1.6 - 14.1.8, 14.1.11, 14.1.18 - 14.1.23, 14.1.25 пункта 14.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

15.6. Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, при решении которого правом голоса обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

15.7. При решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций Банка определенного типа, решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Решение по вопросу об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций определенного типа считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

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

15.8. Решение по вопросу, указанному в подпункте 14.1.27 пункта 14.1 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.9. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций.

16. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров

16.1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, установленный настоящим Уставом.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 дней после окончания отчетного года.

16.2. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер), указанные в пункте 16.1 настоящего Устава, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, установленный настоящим Уставом.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка) и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, указанные в п.16.1 настоящего Устава, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка).

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

16.3. В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения и преобразования, выдвижение кандидатов в соответствующие органы создаваемого банка осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

16.6. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 16.1 и 16.2 настоящего Устава.

16.7. 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, предусмотренных пунктом 5 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.8. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список

кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров Банка решения 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, либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

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

16.10. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- 16.10.1. форму проведения общего собрания акционеров;
- 16.10.2. дату, место и время проведения общего собрания акционеров, время начала регистрации лиц, участвующих в таком общем собрании, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, а 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;
- 16.10.3. дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 16.10.4. тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 16.10.5. повестку дня общего собрания акционеров;
- 16.10.6. порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- 16.10.7. перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров и порядок ее предоставления;
- 16.10.8. форму и текст бюллетеня для голосования.

16.11. 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 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

16.12. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, 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 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Банка (www.skbbank.ru) в сети Интернет.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации, а также по электронной почте.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.13. До проведения общего собрания акционеров Банк должен предоставить лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», для ознакомления.

Указанная информация в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения собрания, а также во время его проведения должна быть доступна этим лицам для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

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 также направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.

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

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

16.15. Передача прав представителю акционера осуществляется путем выдачи ему доверенности. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, 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) и должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

16.17. В случае, если акция 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.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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

16.19. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

16.20. При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового общего собрания акционеров не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное общее собрание акционеров созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали годовое общее собрание акционеров в определенный решением суда срок, повторное собрание акционеров созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного общего собрания акционеров повторное общее собрание акционеров не проводится.

16.21. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

16.22. 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 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

16.23. При проведении общего собрания акционеров, за исключением общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк по указанному в сообщении о проведении общего собрания акционеров почтовому адресу. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за два дня до даты проведения общего собрания акционеров.

16.24. В бюллетене для голосования должны быть указаны сведения, предусмотренные пунктом 4 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», в том числе варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался».

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

16.26. Функции счетной комиссии Банка выполняет регистратор Банка. При выполнении функций счетной комиссии регистратор руководствуется действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.27. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый регистратором Банка.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

16.28. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров. Экземпляры протоколов подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

17. Внеочередное общее собрание акционеров

17.1. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся

владельцами не менее чем 10 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 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

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

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

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

17.4. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

В решении суда о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров указываются сроки и порядок его проведения. Исполнение решения суда возлагается на истца либо по его ходатайству на орган Банка или иное лицо при условии их согласия. Таким органом не может быть Совет директоров Банка. При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

18. Совет директоров Банка

18.1. Совет директоров Банка состоит из одиннадцати членов.

18.2. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

В составе Совета директоров Банка должно быть достаточное количество членов Совета директоров Банка, признаваемых в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка независимыми директорами.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

Председатель Правления Банка, а также члены Правления не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

18.5. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

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

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

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

18.8. Члены Совета директоров Банка обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка в порядке и сроки, определенные внутренними документами Банка.

19. Председатель Совета директоров Банка

19.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, определенного настоящим Уставом. Члены Совета директоров Банка вправе избрать заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров Банка и заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, определенного настоящим Уставом.

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

Председатель Совета директоров Банка осуществляет и другие функции, связанные с деятельностью Совета директоров Банка, предусмотренные Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

19.3. В период временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) его функции осуществляет заместитель

(один из заместителей) Председателя Совета директоров Банка. В случае отсутствия заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка функции Председателя Совета директоров Банка осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

20. Компетенция Совета директоров Банка

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

20.2. К компетенции Совета директоров Банка 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 пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «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 Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

20.2.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

20.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

20.2.7. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

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

20.2.9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или порядка ее определения);

20.2.10. приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

20.2.12. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

20.2.13. утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20.2.14. избрание единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

20.2.15. избрание коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);

20.2.16. рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

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

20.2.18. предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

20.2.19. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

20.2.20. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20.2.21. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых общим собранием

акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка;

20.2.21.1. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;

20.2.22. открытие (создание) и закрытие (ликвидация) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

20.2.23. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20.2.24. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

20.2.26. принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания ссуды (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;

20.2.27. утверждение стратегического плана развития Банка;

20.2.28. утверждение годового бизнес-плана, используемого для целей руководства в непосредственной деятельности Банка (без представления в Банк России), и бюджетов Банка;

20.2.29. принятие решения об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 10, но менее 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

20.2.30. определение порядка уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

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

20.2.32. 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;

20.2.33. 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;

20.2.34. 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;

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

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

20.2.37. утверждение кадровой политики Банка в соответствии с пунктом шестым статьи 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

20.2.38. иные вопросы общего руководства деятельностью Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

20.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

21. Заседание Совета директоров Банка

21.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, а также по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

21.2. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка, учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

21.3. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием. Порядок принятия решений заочным голосованием устанавливается Положением о Совете директоров Банка.

21.4. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие более половины от числа членов Совета директоров Банка, определенного настоящим Уставом, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом для принятия решения требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

21.5. Решение Совета директоров Банка, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании приняли участие более половины от числа членов Совета директоров Банка, определенного настоящим Уставом, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом для принятия решения требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

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

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

21.8. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 20.2.5, 20.2.6, 20.2.7, 20.2.24 пункта 20.2 настоящего Устава, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

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

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

21.10. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

22. Исполнительные органы Банка

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

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

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

Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют в пределах своей компетенции выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

22.3. Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка до назначения (избрания) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Банком России в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

22.4. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

22.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

22.6. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка в порядке и сроки, определенные внутренними документами Банка.

23. Председатель Правления Банка

23.1. Председатель Правления Банка избирается (назначается) решением Совета директоров Банка сроком на 5 лет.

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

23.3. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

23.3.1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

23.3.2. имеет право первой подписи финансовых документов;

23.3.3. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

23.3.4. представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

23.3.5. распределяет обязанности между первым заместителем Председателя Правления Банка и заместителями Председателя Правления Банка, определяет их полномочия;

23.3.6. утверждает структуру и штаты Банка, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;

23.3.7. представляет на общих собраниях и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения исполнительных органов;

23.3.8. организует работу Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции;

23.3.9. представляет Совету директоров Банка для избрания (назначения) кандидатов в члены Правления Банка;

23.3.10. заключает и подписывает договоры, совершает другие сделки от имени Банка;

23.3.11. принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

23.3.12. выдает доверенности от имени Банка;

23.3.13. открывает в учреждениях Банка России и других кредитных организациях банковские счета;

23.3.14. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

23.3.15. издает приказы и распоряжения по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

23.3.16. на основании решения Правления Банка издает приказы о назначении на должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов, об увольнении с указанных должностей, о привлечении указанных должностных лиц к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

23.3.17. утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции руководителей внутренних структурных подразделений и их заместителей, внутренние документы, устанавливающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, профессиональную деятельность внутренних структурных подразделений Банка на рынке ценных бумаг, другие внутренние документы и нормативные акты (в том числе инструкции, положения, порядки, правила, регламенты, методики), регламентирующие деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

23.3.18. утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам, а также отчеты (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

23.3.19. решает другие вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

23.4. По представлению Председателя Правления Банка Совет директоров Банка назначает первого заместителя Председателя Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка.

Первый заместитель и заместители Председателя Правления Банка действуют на основании доверенностей, выданных Председателем Правления Банка, отвечают за направления деятельности Банка в соответствии с распределением обязанностей.

23.5. На период своего временного отсутствия (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) Председатель Правления Банка вправе своим приказом назначить одного из своих заместителей временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка в период его временного отсутствия осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, действует от имени Банка без доверенности на основании настоящего Устава в пределах компетенции Председателя Правления Банка.

23.6. Кандидаты на должности заместителей Председателя Правления Банка до назначения (избрания) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Банком России в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

23.7. Заместители Председателя Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

23.8. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и расторжении заключенного с ним договора.

24. Правление Банка

24.1. Правление Банка состоит из девяти членов. Председатель Правления Банка входит в состав Правления Банка.

24.2. Члены Правления избираются (назначаются) решением Совета директоров Банка сроком на 5 лет.

24.3. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения «О порядке созыва и проведения заседания Правления Банка», утверждаемого общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

24.4. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

24.5. Кворумом для проведения заседания Правления Банка является присутствие на заседании более половины членов Правления Банка от числа членов Правления Банка, определенного настоящим Уставом. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Правления Банка, определенный настоящим Уставом, Совет директоров Банка обязан прекратить полномочия оставшихся членов Правления Банка и принять решение об избрании (назначении) нового состава Правления Банка.

24.6. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании Правления Банка.

24.7. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса при принятии решений Правлением Банка в случае равенства голосов членов Правления Банка.

24.8. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий как одного или нескольких членов, так и всех членов Правления Банка одновременно, и расторжении заключенных с ними договоров.

24.9. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

24.9.1. организация совместно с Председателем Правления Банка выполнения принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка решений;

24.9.2. определение политики Банка по развитию направлений деятельности Банка, утверждение внутренних документов, определяющих основные принципы и правила организации деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

24.9.3. организация текущего и перспективного планирования развития Банка;

24.9.4. принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

24.9.5. утверждение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности, порядка списания с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд и иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, в пределах компетенции Правления Банка, установленной настоящим Уставом;

24.9.6. принятие решений об уточнении классификации ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) и регулировании резервов по указанным ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с нормативными актами Банка России;

24.9.7. организация системы внутреннего контроля в Банке;

24.9.8. решение вопросов назначения на должность и освобождения от должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;

24.9.9. решение вопросов о предоставлении уполномоченным лицам права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;

24.9.10. рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;

24.9.11. принятие решений о привлечении директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

24.9.12. принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

24.9.13. определение условий и порядка оплаты труда в Банке, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формы и системы оплаты труда, материального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

24.9.14. принятие решений об учреждении дочерних хозяйственных обществ и о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (долей в уставном капитале) других коммерческих организаций, а также об использовании прав, предоставляемых акциями (долями в уставном капитале) других коммерческих организаций, принадлежащими Банку;

24.9.15. решение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

24.10. Правление Банка вправе создавать из числа руководителей подразделений и ведущих специалистов Банка советы (комитеты), экспертные и рабочие комиссии с наделением их необходимыми полномочиями.

25. Ответственность членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка

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

25.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционерам убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

25.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 25.2 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 25.2 настоящего Устава.

25.4. Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию работ по защите сведений, составляющих государственную тайну, подбор лиц, допускаемых к таким сведениям, а также за создание условий, при которых эти лица знакомятся только с теми

сведениями и в таких объемах, которые необходимы им для выполнения должностных обязанностей.

26. Ревизионная комиссия Банка

26.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

26.2. Ревизионная комиссия Банка избирается в составе пяти человек годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

В случае, когда число членов Ревизионной комиссии Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения ее заседания, определенный Положением «О порядке деятельности Ревизионной комиссии Банка», Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии Банка. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии Банка осуществляют свои функции до выборов нового состава Ревизионной комиссии Банка.

26.3. Полномочия отдельных членов Ревизионной комиссии Банка или всего состава Ревизионной комиссии Банка могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров.

26.4. Членом Ревизионной комиссии Банка может быть только физическое лицо. Член Ревизионной комиссии Банка может не быть акционером Банка.

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

26.5. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

26.5.1. проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключения комиссии по инвентаризации, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

26.5.2. анализ ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;

26.5.3. проверка исполнения бюджетов Банка; проверка исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного общим собранием акционеров;

26.5.4. анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов для улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для управления Банком;

26.5.5. проверка законности заключенных договоров и других совершенных от имени Банка сделок;

26.5.6. проверка своевременности и правильности расчетов с контрагентами, платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по вкладам и ценным бумагам, погашения прочих обязательств;

26.5.7. подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

26.5.8. проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка, на предмет их соответствия настоящему Уставу, решениям общего собрания акционеров и действующему законодательству Российской Федерации;

26.5.9. анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению, отмене или неприменении при противоречии их законодательству Российской Федерации;

26.5.10. иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

26.6. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

26.7. Ревизионная комиссия Банка вправе:

26.7.1. требовать и получать от лиц, занимающих должности в органах управления Банком, любые документы, необходимые для работы, изучение которых соответствует ее

функциям и полномочиям. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии Банка в пятидневный срок после ее письменного запроса;

26.7.2. требовать созыва заседания Совета директоров Банка, Правления Банка, внеочередного общего собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений финансово-хозяйственной деятельности в Банке угрожает интересам Банка и требует решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления;

26.7.3. ставить перед органами управления Банка, его подразделениями и службами вопрос об ответственности работников Банка и должностных лиц Банка в случае нарушений ими законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов, принятых Банком.

26.8. По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должно содержаться:

26.8.1. подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;

26.8.2. информация о фактах нарушения установленных нормативными актами Банка России и иными правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также нормативных актов Банка России и иных правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

26.9. Ревизионная комиссия Банка решает все вопросы своей деятельности на своих заседаниях. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка, а также принятия решений определяется Положением «О порядке деятельности Ревизионной комиссии Банка», утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

26.10. Членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

27. Аудит Банка

27.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Для проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками.

Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка на основании заключаемого с ним договора.

27.2. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

27.3. Содержание аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, помимо требований предусмотренных Федеральными законами «Об аудиторской деятельности», «Об акционерных обществах», должно соответствовать требованиям ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

28. Система внутреннего контроля

28.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

28.1.1. 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;

28.1.2. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере;

28.1.3. соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

28.1.4. исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников 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.

28.2. Система органов внутреннего контроля в Банке включает органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом, а также подразделения, на которые возложены полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

28.3. Внутренний контроль в Банке осуществляется:

28.3.1. Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка;

28.3.2. Ревизионной комиссией Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка;

28.3.3. Главным бухгалтером Банка и его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

28.3.4. Руководителями филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Положениями о филиалах, их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

28.3.5. Главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

28.3.6. Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

28.3.7. Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

28.3.8. Службой управления рисками в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

28.3.9. Подразделением Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами.

28.3.9.1. Подразделение, ответственное за организацию внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) создается по решению Председателя Правления Банка для обеспечения реализации Банком требований законодательства Российской Федерации и разработанных в соответствии с ним Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Подразделение возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля (Ответственный сотрудник), назначаемое и освобождаемое от должности Председателем Правления Банка и соответствующее квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ возлагаются в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ, утверждаемыми Председателем Правления Банка, на Председателя Правления Банка, или на его заместителя, или на члена Правления Банка.

Основными функциями Подразделения по ПОД/ФТ Банка являются: организация системы внутреннего контроля в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; координация мероприятий по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; осуществление сбора, обработки, анализа и хранения информации, поступающей от структурных подразделений Банка в соответствии с разработанными критериями классификации операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных (сомнительных) операций; разработка внутрибанковских функционально-технологических и организационно-распорядительных документов по вопросам противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; контроль за изменениями, вносимыми в Федеральное законодательство, в том числе Банка России, и своевременное их внесение в Правила

внутреннего контроля по ПОД/ФТ; осуществление контроля за своевременной и полной идентификацией клиентов, представителей, выгодоприобретателей.

Подразделение осуществляет также иные функции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

28.3.10. Иными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

28.4. Совет директоров Банка:

28.4.1. рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

28.4.2. регулярно рассматривает вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами Банка принимает меры по повышению его эффективности;

28.4.3. рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке;

28.4.4. осуществляет меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

28.4.5. контролирует своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

28.5. Правление Банка:

28.5.1. организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности Банка;

28.5.2. организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций;

28.5.3. организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

28.5.4. принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;

28.5.5. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

28.6. Председатель Правления Банка:

28.6.1. распределяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

28.6.2. организует и несет ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля. Организует выполнение рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

28.6.3. организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения;

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

28.6.5. организует проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

28.7. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

Численный состав службы внутреннего аудита определяется с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

28.8. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

28.8.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);

28.8.2. 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;

28.8.3. 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;

28.8.4. 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;

28.8.5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

28.8.6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

28.8.7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

28.8.8. проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;

28.8.10. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

28.9. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита имеют право:

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

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

28.9.3. привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

28.10. Для осуществления своих функций служба внутреннего аудита составляет планы проверок, которые утверждаются Советом директоров Банка.

Деятельность службы внутреннего аудита подлежит проверке Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении плана проверок, в том числе информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляются службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок и вышеуказанной информации направляется Правлению и Председателю Правления Банка.

28.11. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка, либо по его усмотрению заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок, если иное не предусмотрено федеральными законами.

28.12. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

28.12.1. выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются

обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

28.12.4. направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

28.12.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

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

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

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

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

28.12.11. 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);

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

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

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

28.13. Порядок утверждения планов деятельности службы внутреннего контроля, порядок предоставления отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе и другие вопросы функционирования службы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

28.14. Служба управления рисками Банка действует на основании настоящего устава и Положения о службе управления рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

28.15 Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

28.15.1. выявление рисков, присущих деятельности Банка;

28.15.2. выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

28.15.3. организация процедур управления в отношении каждого из значимых для Банка рисков;

28.15.4. разработка методологии в рамках процесса оценки, управления и контроля значимых для Банка рисков;

28.15.5. создание и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации и оценки значимых для Банка рисков;

28.15.6. организация, регулирование и текущий контроль функционирования системы внутренних ограничений, направленных на оптимизацию рисков Банка;

28.15.7. организация мониторинга рисков Банка, формирование и координация системы наблюдения за отклонениями показателей, характеризующих текущее состояние факторов риска, от утвержденных предельных значений;

28.15.8. осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;

28.15.9. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;

28.15.10. текущий контроль функционирования системы управления рисками Банка;

28.15.11.проведение стресс-тестирования в целях идентификации, оценки и принятия эффективных мер по минимизации рисков и их влияния на результаты работы Банка.

28.15.12.формирование системы управленческой информации, отражающей уровень принимаемых Банком рисков;

28.15.13.участие в процессе рассмотрения и согласования внутрибанковских регламентов по внедрению новых технологий и продуктов с целью минимизации рисков Банка.

28.16. Лица при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

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

29. Обеспечение интересов клиентов

29.1. Банк обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса, а также:

29.1.1. создания резервов (фондов), в том числе под обесценение ценных бумаг;

29.1.2. создания резервов (фондов) на покрытие возможных убытков;

29.1.3. соблюдения устанавливаемых Банком России обязательных нормативов и обязательных резервных требований;

29.1.4. участия в системе обязательного страхования вкладов;

29.1.5. организации внутреннего контроля за надежностью проводимых операций.

29.2. Порядок формирования, использования и размеры резервов (фондов), а также численные значения обязательных нормативов устанавливаются в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

29.3. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Справки по операциям, счетам, вкладам клиентов и корреспондентов выдаются в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

30. Учет и отчетность Банка. Документы Банка

30.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации.

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

30.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

30.4. Финансовые результаты деятельности Банка отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности, объем, порядок

и сроки представления которых установлены федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России

30.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверок аудиторской организацией и Ревизионной комиссией Банка утверждается общим собранием акционеров.

Годовая консолидированная финансовая отчетность предоставляется акционерам Банка до проведения общего собрания акционеров, но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность, путем ее размещения на официальном сайте Банка (www.skbbank.ru) в сети Интернет.

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

30.7. 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. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

При реорганизации, ликвидации Банка или прекращении работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обеспечивает сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер режима секретности, защиты информации, охраны и пожарной безопасности.

31. Надзор и контроль за деятельностью Банка

31.1. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными уполномоченными органами в соответствии с федеральными законами.

32. Реорганизация и ликвидация Банка

32.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Основания и порядок реорганизации Банка определяются федеральными законами и нормативными актами Банка России.

32.2. Банк считается реорганизованным, за исключением реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших обществ. 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.

32.3. Банк в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о реорганизации направляет письменное уведомление о начале процедуры реорганизации с приложением решения о реорганизации в Банк России. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка в форме слияния, присоединения и преобразования Банк обязан разместить информацию об этом на официальном сайте Банка (www.skbbank.ru) в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов в порядке, определенном Советом директоров Банка в соответствии со статьей 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

32.4. При реорганизации Банка права и обязанности Банка переходят к его правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с передаточным актом.

32.5. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и единый государственный реестр юридических лиц в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке вносятся соответствующие записи, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке к его правопреемнику (правопреемникам).

32.6. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно по решению общего собрания акционеров Банка. Ликвидация Банка может быть осуществлена по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

32.8. Общее собрание акционеров, принявшее решение о добровольной ликвидации Банка, обязано уведомить в письменной форме об этом регистрирующий орган по месту нахождения Банка с приложением решения о ликвидации Банка в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

32.9. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о добровольной ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

32.10. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами.

Срок заявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации Банка.

32.11. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

32.14. Выплата денежных сумм кредиторам производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

32.16. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

32.18. В случае ликвидации Банка, ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

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

33. Внесение изменений и дополнений в Устав

33.1. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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.П. Репников

Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью 36(1)ridцать шесть) листов

Председатель Правления ОАО «СКБ-банк»

Д.П. Репников



« 26 » февраля 2016 г.

Управление Федеральной налоговой службы по Свердловской области	
наименование регистрирующего органа	
В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись	
- 26 -	февраля 2016 г.
ОГРН	1026600000460
ГРН	2169600038420
Экземпляр документа хранится в регистрирующем органе	
УФНС России по Свердловской обл.	
Зам. руководителя	
Иванов С.М.	
И.П.	

