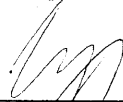


СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации



М.И. Суворов

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Управление ФНС России
по г. Москве

08 дек 2014

Итого: 100 000 000 руб.
Получено: 100 000 000 руб.

Главный бухгалтер
Итого: 100 000 000 руб.



20 14 года

УСТАВ

«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)

«СДМ-Банк» (ПАО)

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Протокол № 54 от 20 октября 2014 года

город Москва
2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.....	4
ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....	4
ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	6
ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА	6
ГЛАВА 6. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.....	8
ГЛАВА 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА	8
ГЛАВА 8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА	9
ГЛАВА 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	9
ГЛАВА 10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	10
ГЛАВА 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	11
ГЛАВА 12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	11
ГЛАВА 13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	15
ГЛАВА 14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	22
ГЛАВА 15. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ И АУДИТОР БАНКА.....	24
ГЛАВА 16. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	26
ГЛАВА 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ЛИКВИДАЦИЯ).....	32
ГЛАВА 18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА	32

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации "О банках и банковской деятельности", а также совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Банк был создан в соответствии с протоколом учредительной конференции акционеров от 17.09.1991 в форме акционерного общества закрытого типа и зарегистрирован Главным управлением Центрального банка РСФСР по г. Москве 29.11.1991 за регистрационным номером 1637. Наименованием Банка на момент создания являлось - коммерческий банк «СДМ-БАНК». Решением общего собрания акционеров (Протокол от 30.03.1994 № 6) коммерческий банк «СДМ-БАНК» был переименован в коммерческий банк «СДМ-БАНК» (акционерное общество открытого типа). В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол от 11.04.1996 №10) коммерческий банк «СДМ-БАНК» (акционерное общество открытого типа) был переименован в Коммерческий Банк «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество). Для приведения наименования Банка в соответствие требованиям законодательства Российской Федерации в соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол от 20.10.2014 № 54) Коммерческий Банк «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество) был переименован в «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество).
- 1.2. Местом нахождения Банка является: 125424, город Москва, Волоколамское шоссе, дом 73.
- 1.3. Полным фирменным наименованием Банка является:
- на русском языке – «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество);
 - на английском языке - SDM-Bank Public Joint Stock Company.
- 1.4. Сокращенным фирменным наименованием Банка является:
- на русском языке: «СДМ-Банк» (ПАО);
 - на английском языке: SDM-Bank PJSC.
- 1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.6. Банк является публичным юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.7. Банк является кредитной организацией, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров Банка по отношению к Банку.
- 1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.9. Государство, а также муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не несет ответственности по обязательствам государства и муниципальных образований.
- 1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.11. Банк создан без ограничения срока его деятельности.

Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Банк в установленном порядке вправе открывать филиалы и представительства. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений.

Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Банком и действуют на основании выданной им доверенности.

2.2. Банк имеет следующие филиалы и представительства:

	Полное наименование обособленного подразделения	Место нахождения (адрес)
1	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Красноярске	660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 106
2	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Воронеже	394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д. 49
3	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Перми	614015, г. Пермь, ул. Сибирская, д. 276
4	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге	197198, г. Санкт-Петербург, ул. Ленина, д. 14, лит «А»
5	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Твери	170023, г. Тверь, проспект Ленина, д. 39
6	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Нижний Новгород	603000, г. Нижний Новгород, ул. Воровского, д. 3
7	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Омск	644043, Омская область, г. Омск, ул. Красный путь, д.89
8	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Ростов-на-Дону	344010, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Варфоломеева, д. 259-261/81
9	Филиал «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в г. Екатеринбурге	620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 31
10	Представительство «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) в Великобритании	23 Tavistock street, 2-4 Catherine street, London WC2E 7NX

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Помимо банковских операций, предусмотренных п.3.1. настоящего Устава, Банк вправе совершать следующие сделки:

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

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

3.4. Все банковские операции и другие сделки Банка осуществляются в рублях и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого

Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

- 4.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 355 409 750 (Триста пятьдесят пять миллионов четыреста девять тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделен на:
- 7 085 631 (семь миллионов восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, всего на сумму 354 281 550 рублей;
 - 22 564 (Двадцать две тысячи пятьсот шестьдесят четыре) привилегированные акции номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, с определенным размером дивиденда 30 % (Тридцать процентов) годовых, всего на сумму 1 128 200 рублей.
- 4.3. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить:
- 2 933 772 (два миллиона девятьсот тридцать три тысячи семьсот семьдесят две) обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, всего на сумму 146 688 600 (сто сорок шесть миллионов шестьсот восемьдесят восемь тысяч шестьсот) рублей;
 - 90 404 (Девяносто тысяч четыреста четыре) привилегированных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, с определённым размером дивиденда 30% (Тридцать процентов) годовых, всего на сумму 4 520 200 (Четыре миллиона пятьсот двадцать тысяч двести) рублей.
- 4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.
- Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.
- 4.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах».
- На основании решения общего собрания акционеров уставный капитал Банка может быть уменьшен путем приобретения и погашения части акций.
- 4.6. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

Глава 5. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 5.1. Все акции Банка являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Банк вправе размещать обыкновенные акции, а также один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.
- 5.2. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в Банке не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.
- Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.3. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
- требовать выкупа акций в случаях, установленных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам компетенции названного органа управления;
- получать дивиденды, в размере и порядке, предусмотренным Общим собранием акционеров Банка;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

5.4. Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
- требовать выкупа акций в случаях, установленных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды в размере, установленном настоящим Уставом;
- получить за каждую привилегированную акцию стоимость, выплачиваемую при ликвидации Банка (ликвидационную стоимость) в размере 30 % (тридцать процентов) от номинальной стоимости привилегированной акции Банка;
- участвовать в общих собраниях акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса на общем собрании акционеров Банка:

- при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- в случае если на годовом общем собрании акционеров Банка независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение 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.

5.5. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

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

Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Срок действия преимущественного права приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции составляет не менее 45 дней с момента направления или опубликования уведомления.

- 5.6. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка, а также акционеры-владельцы привилегированных акций Банка обладают также иными правами, предусмотренными Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах».
- 5.7. Держателем реестра владельцев акций Банка может быть только регистратор.

Глава 6. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 6.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 6.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (в т.ч. конвертируемых в акции Банка) осуществляется по решению Совета директоров.
- 6.3. Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.
- 6.4. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.
- 6.5. При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные пунктом 6.3. настоящего Устава, не применяются. Приобретение акций, в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.
- 6.6. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

Глава 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

- 7.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 7.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, распределяется между акционерами в виде дивидендов, остается в распоряжении Банка, или расходуется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.
- 7.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
- 7.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 7.5. Дивиденды должны быть выплачены номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, в течение 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Порядок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов.
- 7.6. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда составляет 15 (Пятнадцать) процентов от размера уставного капитала Банка.
Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
- 7.7. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.
- 7.8. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Банка составляет 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения резервным фондом размера, предусмотренного п.7.6. настоящего Устава.

Глава 8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

Глава 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 9.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 9.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.
- 9.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
- 9.4. Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 9.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.
- 9.6. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.
- 9.7. Предоставление информации о счетах, вкладах, а также об операциях по счетам клиентов и корреспондентов Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.8. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Глава 10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

- 10.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.
Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 10.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.
- 10.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

10.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

Глава 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

11.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган).

Глава 12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также путем размещения акций посредством закрытой подписки;
- 8) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных акций;
- 9) размещение посредством закрытой подписки облигаций, конвертируемых в акции, и других эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 10) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 11) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) утверждение аудиторской организации Банка;
- 13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 14) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

- 15) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 16) дробление и консолидация акций Банка;
- 17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Регламента общего собрания акционеров, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, а также иных документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- 22) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 23) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 24) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 25) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах».

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

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

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

12.2. Порядок проведения общего собрания акционеров Банка устанавливается Регламентом, который утверждается Общим собранием акционеров.

12.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, на котором должны решаться вопросы об избрании членов Совета директоров, Ревизионной комиссии, об утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (о финансовых результатах) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка, по результатам финансового года.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3), 5), 7), 8), 9), 18 (в случае, предусмотренном п.3. ст. 79 ФЗ «Об акционерных обществах»), 19), 23) и 24) пункта 12.1. настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 23) пункта 12.1. 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».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6), 9), 15)-20) пункта 12.1. настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

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

Дополнительные требования к порядку принятия решений Общим собранием акционеров могут быть установлены акционерным соглашением, заключенным между акционерами Банка, а равно между Банком и акционерами Банка.

12.5. Для участия в общем собрании акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие, на основании данных реестра акционеров Банка. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на дату, определенную Советом директоров 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 п. 2 ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

12.6. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка 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 случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, 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.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- заказным письмом;
- вручено под роспись;

– размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.sdm.ru>.

- 12.7. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее чем через 75 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. 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.
- 12.8. Подготовка к проведению общего собрания акционеров Банка осуществляется Советом директоров. При этом при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка Совет директоров определяет:
- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
 - дату, место, время проведения общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования;
 - дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
 - повестку дня общего собрания акционеров;
 - порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
 - перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
 - форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.
- 12.9. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 12.10. Право на участие в общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.
- 12.11. 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 Банка 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 Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры Банка, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

12.12. Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом.

12.13. По итогам голосования, лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров Банка и выполняющее функции счетной комиссии Банка в срок не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или после даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования, составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования приобщается к протоколу общего собрания акционеров.

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

12.14. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

Глава 13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

13.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности и развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона Российской Федерации «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки акций, составляющих 25% и менее, ранее размещенных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций;
- 6) утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

- 7) 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;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- 10) образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий, а также установление размера уплачиваемых Председателю Правления и членам Правления заработной платы и иных вознаграждений и компенсации;
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного фонда Банка;
- 14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, а также внесение связанных с этим изменений в Устав Банка;
- 16) одобрение крупных сделок, в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;
- 17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;
- 18) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно недвижимого имущества, в том числе внесение недвижимого имущества в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственного общества или товарищества;
- 19) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно Банком имущества, стоимость которого составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных п. 3.1. настоящего Устава;
- 20) учреждение Банком других организаций, за исключением ассоциаций и иных объединений коммерческих организаций;
- 21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение с ним договора;
- 22) утверждение организационной структуры Банка;
- 23) принятие решения о согласовании в территориальных подразделениях Центрального банка Российской Федерации кандидатов на должности Председателя Правления,

- заместителя Председателя Правления, члена Правления-Заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиала Банка, на указанные должности, а также принятие решений об освобождении от должности указанных должностных лиц;
- 24) утверждение системы принятия управленческих решений и контроля за их исполнением;
 - 25) утверждение квартальной финансовой отчетности Банка;
 - 26) утверждение годовых финансовых планов Банка;
 - 27) принятие решения об использовании денежных средств оставленных Общим собранием акционеров Банка в распоряжении Банка;
 - 28) утверждение на основании предложений руководителя Службы внутреннего аудита Банка годовых и квартальных планов проверок Службы внутреннего аудита Банка;
 - 29) утверждение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок Банка;
 - 30) рассмотрение отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - 31) утверждение системы комитетов Банка, определение их количественного и персонального состава, а также утверждение положений о комитетах Банка, определяющих их компетенцию, порядок осуществления деятельности и принятия решений;
 - 32) принятие любых решений о списании с баланса Банка непогашенных задолженностей, возможность списания которых определена законодательством Российской Федерации либо актами Банка, принятыми в предусмотренном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если размер такой задолженности равен либо превышает 1% (один процент) от размера капитала Банка рассчитанного на последнюю отчетную дату;
 - 33) утверждение кредитной, депозитной, резервной, инвестиционной, тарифной, а также учетной политики Банка;
 - 34) предварительное согласование назначения на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
 - 35) предварительное согласование назначения на должность или увольнения Директора по рискам Банка;
 - 36) образование комитетов при Совете директоров и утверждение положений о них, избрание и прекращение полномочий председателя и членов комитетов при Совете директоров Банка;
 - 37) 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;
 - 38) 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;
 - 39) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - 40) утверждение 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;

- 41) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 42) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 43) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы финансового контроля, Директору по рискам, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 44) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

13.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 18) и 19) пункта 13.2. настоящего Устава принимаются Советом директоров в порядке, предусмотренном для одобрения крупных сделок в соответствии с законодательством.

13.5. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, на срок до следующего годового собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

Если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», другие органы или лица) включает в повестку дня Общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров вопрос об избрании членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же Общим собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

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

Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров при проведении годового общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

- 13.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

По решению Совета директоров, из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров могут быть избраны заместители председателя Совета директоров.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать председателя Совета директоров и заместителей председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров осуществляет руководство деятельностью Совета директоров, организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, председательствует на Общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

В случае временного отсутствия председателя Совета директоров его функции осуществляет один из заместителей председателя Совета директоров, а в случае их отсутствия - один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

- 13.7. Заседания Совета директоров созываются его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, а также по требованию исполнительных органов Банка.

Заседания Совета директоров Банка, помимо очной формы, предполагающей личное совместное присутствие членов Совета директоров, могут, в том числе, проводиться в заочной форме с использованием средств связи, обеспечивающих корректную, своевременную и удобную фиксацию волеизъявления членов Совета директоров по вопросам, поставленным на повестку дня заседания Совета директоров (по телефону, по факсу или с помощью электронных средств связи).

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров.

Принятие решений Советом директоров по вопросам повестки дня его заседания, может осуществляться заочным голосованием, порядок проведения которого определяется Положением о Совете директоров.

Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от общего числа избранных членов Совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, 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.

При определении наличия кворума и результатов голосования подлежат учету письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

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

Решение о переизбрании Председателя Совета директоров, решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, решение о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимаются всеми членами Совета директоров единогласно.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров, Председатель Совета директоров обладает правом решающего голоса.

Дополнительные требования к порядку принятия решений Советом директоров могут быть установлены акционерным соглашением, заключенным между акционерами Банка, а равно между Банком и акционерами Банка.

- 13.9. В ходе очного заседания Совета директоров ведётся протокол. По итогам принятия решений Советом директоров заочным голосованием также готовится протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется секретарём Совета директоров, не позднее 3 дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председателем Совета директоров (или лицом, председательствовавшим на состоявшемся заседании в отсутствии председателя Совета директоров) и секретарём Совета директоров.

- 13.10. Совет Директоров Банка вправе создавать Комитет по управлению рисками при Совете директоров (далее – Комитет по управлению рисками). Комитет по управлению рисками действует на основании положения, утверждаемого Советом директоров Банка. Персональный состав Комитета по управлению рисками формируется Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом, а также Положением о Комитете по управлению рисками при Совете директоров.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров включает 5 (пять) членов Совета директоров Банка.

Председателем Комитета по управлению рисками является Председатель Совета директоров.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является содействие Совету директоров в осуществлении контроля за всеми принятыми Банком рисками в соответствии с компетенцией, определенной Положением о Комитете по управлению рисками.

Кворум для проведения заседаний Комитета по управлению рисками составляет не менее половины от общего количества членов Комитета по управлению рисками.

Проведение заседаний Комитета по управлению рисками осуществляется не реже 1 раза в месяц.

- 13.11. Совет Директоров Банка вправе создавать Комитет по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров (далее – Комитет по аудиту и внутреннему контролю). Комитет по аудиту и внутреннему контролю действует на основании положения, утверждаемого Советом директоров Банка. Персональный состав Комитета по аудиту и внутреннему контролю формируется Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом, а также Положением о Комитете по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров. Комитет по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров включает 4 (четыре) члена Совета директоров Банка.

Председателем Комитета по аудиту и внутреннему контролю является один из независимых членов Совета директоров, назначаемый решением Совета директоров Банка. Основными задачами Комитета по аудиту и внутреннему контролю являются:

- оценка кандидатов для утверждения в качестве аудиторской организации Банка;
- анализ и контроль независимости аудиторской организации Банка, а также объективности и эффективности процесса аудита в соответствии с компетенцией, определенной Положением о Комитете по аудиту и внутреннему контролю;
- содействие Совету директоров в осуществлении им внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной Положением о Комитете по аудиту и внутреннему контролю;
- осуществление контроля за процессами принятия решений в Банке и их соответствия требованиям законодательства и внутренним правилам Банка;
- участие в осуществлении надзора за деятельностью Службы внутреннего контроля Банка.

Кворум для проведения заседаний Комитета по аудиту и внутреннему контролю составляет не менее половины от общего количества членов Комитета по аудиту и внутреннему контролю.

Проведение заседаний Комитета по аудиту и внутреннему контролю осуществляется не реже 1 раза в месяц.

- 13.12. Совет Директоров Банка вправе создавать Комитет по вознаграждениям при Совете директоров (далее – Комитет по вознаграждениям). Комитет по вознаграждениям действует на основании положения, утверждаемого Советом директоров Банка. Персональный состав Комитета по вознаграждениям формируется Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом, а также Положением о Комитете по вознаграждениям при Совете директоров.

Комитет по вознаграждениям при Совете директоров включает 3 (трех) членов Совета директоров Банка.

Председателем Комитета по вознаграждениям является Председатель Совета директоров.

Основными задачами Комитета по вознаграждениям являются:

- выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения и материального стимулирования членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка, а также Заместителей Председателя Правления;
- выработка рекомендаций для Совета директоров по кандидатурам для включения в Совет директоров и исполнительные органы;
- выработка рекомендаций для Совета директоров в части осуществления оценки эффективности Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- участие в осуществлении надзора за кадровой политикой Банка.

Кворум для проведения заседаний Комитета по вознаграждениям составляет 2/3 от общего количества членов Комитета вознаграждениям.

Проведение заседаний Комитета по вознаграждениям осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Глава 14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличный исполнительный орган) и Правлением (коллегиальный исполнительный орган), которые подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.
- 14.2. Формирование исполнительных органов, а также досрочное прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров, при этом Председатель Правления Банка назначается сроком на 5 лет, а члены Правления Банка избираются сроком на 3 (три) года.
- 14.3. Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 14.4. К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления.
- 14.5. Правление Банка:
 - 1) определяет и представляет на утверждение Совету директоров приоритетные направления деятельности и развития Банка;
 - 2) разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров кредитную, депозитную и учетную политики;
 - 3) разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров систему принятия управленческих решений и контроля за их исполнением;
 - 4) разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров систему комитетов Банка, рекомендует их количественный и персональный состав, а также разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров положения о комитетах Банка;
 - 5) разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров иные положения, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров;
 - 6) принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка, а также в рамках приоритетных направлений деятельности и развития Банка, утверждаемых Советом директоров в соответствии с подпунктом 1) пункта 13.2. настоящего Устава;
 - 7) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и устанавливает ответственность за ее нарушение;
 - 8) определяет размер платы за возобновление утерянных облигаций Банка;
 - 9) утверждает внутренние документы Банка, предусмотренные Положением о Правлении;
 - 10) принятие любых решений о списании с баланса Банка непогашенных задолженностей, возможность списания которых определена законодательством Российской Федерации, в случае если размер такой задолженности составляет менее 1% (одного процента) от размера капитала Банка рассчитанного на последнюю отчетную дату.
- 14.6. Кворум для проведения заседания Правления составляет половину числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка в новом составе.

14.7. Решения на заседаниях Правления принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый его член обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления Банка при принятии Правлением решений, Председатель Правления имеет право решающего голоса.

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

14.9. В целях обеспечения эффективности различных направлений оперативной деятельности в Банке создаются комитеты, подчиненные Правлению. Заседания комитетов проводятся под председательством Членов Правления.

14.10. Комитеты являются рабочими органами, которые организуют выполнение решений Правления, а также осуществляют оперативные исполнительные функции в рамках компетенции, определенной Положением о комитетах которым помимо компетенции комитетов устанавливаются состав комитетов, порядок проведения заседаний комитетов, а также порядок принятия решений на заседаниях комитетов.

14.11. Комитеты действуют на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утверждаемых Общим собранием акционеров, а также Положения о комитетах, утверждаемого Советом директоров Банка.

14.12. Председатель Правления:

- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной настоящим Уставом, а также иными документами, утвержденными Общим собранием акционеров и Советом директоров;
- 2) осуществляет свою деятельность с учетом приоритетных направлений деятельности и развития Банка, утвержденных Советом директоров Банка;
- 3) без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы;
- 4) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, представляет на согласование Совету директоров кандидатов на должности заместителя Председателя Правления, члена Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиала Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка, руководителя Службы финансового контроля, а также выносит в Совет директоров мотивированные предложения об увольнении (досрочном прекращении полномочий) вышеуказанных лиц;
- 5) применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания;
- 6) принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 7) утверждает штатное расписание Банка, в т.ч. штатные расписания филиалов и представительств Банка, а также должностные инструкции работников Банка;
- 8) осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка, а также обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- 9) организует и проводит заседания Правления Банка;
- 10) утверждает положения о структурных подразделениях Банка, а также иные документы Банка, за исключением документов, утверждение которых осуществляется Общим собранием акционеров, Советом директоров, а также Правлением Банка;

- 11) утверждает протоколы заседаний комитетов Банка, а также иных заседаний и совещаний в Банке;
- 12) регулирует и утверждает размеры процентных ставок и тарифов на услуги Банка;
- 13) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей деятельности Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
- 14.13. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и организует его работу. В случае временного отсутствия Председателя Правления его функции выполняет Член Правления – Первый Заместитель Председателя Правления или иные утвержденные приказом Председателя Правления лица, согласованные Банком России в установленном законом порядке.
- 14.14. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым Банком с каждым из них. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Глава 15. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ И АУДИТОР БАНКА

- 15.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.
- 15.2. К компетенции ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:
 - осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров);
 - проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств,
 - проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Банка, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;
 - выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банком;
 - проверка правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
 - подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка;
 - проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - проверка финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, своевременности и правильности расчетов по ним;
 - анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета действующему законодательству;
 - проверка соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил;
 - проверка своевременности и правильности платежей по договорам и сделкам, платежей в бюджет, расчетов по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
 - проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от его имени сделкам;
 - проверка сохранности имущества, закрепленного за филиалами Банка, правомерность и экономическую целесообразность произведенных ими расходов, соблюдение финансовой дисциплины и режима экономии в расходовании средств, выделенных Банком для деятельности филиалов;
 - проверка выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;
 - анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по их отмене, изменению или неприменению при расхождениях с законодательством и нормативными актами и Уставом Банка;
 - проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Председателем Правления, Советом директоров, законодательству, настоящему Уставу и решениям общего собрания акционеров;
 - решение иных вопросов, отнесенных к компетенции ревизионной комиссии Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 15.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии, который избирается в порядке, предусмотренном Положением о Ревизионной комиссии.
- 15.4. Порядок работы ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка. Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках, действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.
- 15.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
- 15.6. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.
- 15.7. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия мер.

- 15.8. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию.

Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

- 15.9. В составляемом ревизионной комиссией заключении по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

- 15.10. В составляемом аудиторской организацией заключении о результатах аудиторской проверки Банка должны содержаться:

- сведения о достоверности финансовой отчетности Банка;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России,
- сведения о качестве управления Банком;
- сведения о состоянии внутреннего контроля;
- другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка.

Аудиторское заключение направляется Банком в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годового отчета Банка.

Глава 16. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

- 16.1. В Банке организуется система внутреннего контроля, направленная на достижение целей обеспечения:

16.1.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

16.1.2. 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, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

16.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

16.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия ее служащих 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.

- 16.2. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.
- 16.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:
- 16.3.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
 - 16.3.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - 16.3.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - 16.3.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - 16.3.5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.
- 16.4. Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.
- 16.5. Внутренний контроль в Банке осуществляют органы внутреннего контроля, в которые входят:
- 1) Органы управления Банка:
 - Общее собрание акционеров;
 - Совет директоров;
 - Правление
 - Председатель Правления.
 - 2) Ревизионная комиссия;
 - 3) Главный бухгалтер Банка и заместители Главного бухгалтера Банка;
 - 4) Руководители и заместители руководителей филиалов Банка;
 - 5) Главные бухгалтеры и заместители Главных бухгалтеров филиалов Банка;
 - 6) Структурные подразделения Банка и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - Служба финансового контроля;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
 - 7) Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами Банка.
- 16.6. Органы внутреннего контроля обеспечивают соблюдение законодательства Российской Федерации и иных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних

документов Банка и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

- 16.7. Порядок образования и компетенция органов внутреннего контроля, определяется настоящим Уставом, а также иными внутренними документами Банка.
- 16.8. В области внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- 16.8.1. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - 16.8.2. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - 16.8.3. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
 - 16.8.4. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - 16.8.5. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - 16.8.6. Утверждение годовых и квартальных планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита Банка;
 - 16.8.7. Принятие внутренних документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита со структурными подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением.
- 16.9. В области внутреннего контроля к компетенции Комитета по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров относятся следующие вопросы:
- 16.9.1. Наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
 - 16.9.2. Мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
 - 16.9.3. Анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
 - 16.9.4. Оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
 - 16.9.5. Подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
 - 16.9.6. Обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.
- 16.10. В области внутреннего контроля к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 16.10.1. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 16.10.2. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 16.10.3. 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;
- 16.10.4. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 16.10.5. Установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 16.10.6. Обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 16.10.7. Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 16.10.8. Подготовка и представление Совету директоров Банка рекомендаций по своевременному пересмотру организации системы внутреннего контроля Банка, в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков.
- 16.11. В области внутреннего контроля к компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:
 - 16.11.1. Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.
 - 16.11.2. Распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.
 - 16.11.3. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.
- 16.12. В Банке создаётся Служба внутреннего аудита, действующая на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов Банка.
- 16.13. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.
- 16.14. Подразделения внутреннего аудита в филиалах и представительствах Банка могут быть созданы по решению Совета директоров Банка. Внутренний аудит деятельности филиалов

и представительств, в которых подразделения внутреннего аудита не созданы, осуществляется Службой внутреннего аудита, а также иными структурными подразделениями (ответственными сотрудниками) Банка, к компетенции которых в соответствии с внутренними документами Банка отнесены данные полномочия.

- 16.15. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под непосредственным контролем вышеуказанного органа управления. Решения об утверждении, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита принимаются Советом директоров Банка.
- 16.16. Руководитель Службы внутреннего аудита и руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Банком России.
- 16.17. Служба внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией осуществляющей проверку финансовой отчетности Банка.
- 16.18. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, а также Положения, которое утверждается Советом директоров Банка.
- 16.19. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления);
 - 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;
 - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
 - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
 - оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
 - проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
 - проверка деятельности Службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
 - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 16.20. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:
- 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;

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

16.21. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, непосредственно осуществляющим внутренний контроль в Банке, в функции которого входит:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 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);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществление иных функций, связанных с управлением регуляторным риском, предусмотренных внутренними документами Банка.

16.22. Служба финансового контроля является структурным подразделением Банка, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних

организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Глава 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ЛИКВИДАЦИЯ)

- 17.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
- 17.2. При реорганизации все права и обязанности Банка переходят к его правопреемникам.
- 17.3. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей к другим лицам.
- 17.4. Реорганизация Банка, а также прекращение его деятельности (ликвидация) осуществляется в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.5. В случае реорганизации или ликвидации Банка документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются на государственное хранение в порядке, установленном Федеральным архивным агентством Российской Федерации.
- 17.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим свое существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Глава 18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

- 18.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров или по решению Совета директоров в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах».
- 18.2. Все изменения, вносимые в устав Банка регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством. Изменения в устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров



А.Я. Ландсман

В настоящем документе всего прошито,
пронумеровано и скреплено печатью 32
(тридцать два) листа.

**Председатель Совета директоров
КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)**



А.Я. Ландсман

М.П.

