



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

М.И. СУХОВ

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

«08» ИЮНЯ 2015 г.

М.П. Банка России

У С Т А В

«Азиатско-Тихоокеанский Банк»
(публичное акционерное общество)

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием акционеров
протокол № 1 от «08» июня 2015 года

г. Благовещенск

2015 г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей (протокол № 1 от 15 ноября 1991 года) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием «Амурский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (Амурпромстройбанк). Амурпромстройбанк является правопреемником управления Государственного коммерческого промышленно-строительного банка по Амурской области.

Решением общего собрания акционеров (протокол № 1 от 27 марта 1996 г.) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «закрытое акционерное общество», полное фирменное и сокращенное наименования изменены на закрытое акционерное общество «Амурский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (ЗАО «Амурпромстройбанк»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров ЗАО «Амурпромстройбанк» (протокол №1 от 26 сентября 2005 года) изменен тип организационно-правовой формы и наименование – полное фирменное наименование «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Открытое акционерное общество), сокращенное наименование – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) (протокол № 1 от 27 июня 2006 года) написание полного фирменного наименования изменено на «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) (протокол № 1 от 19 февраля 2010 года), а также решениями внеочередных общих собраний акционеров ОАО «Колыма-банк» (протокол № 24 от 08 февраля 2010 года) и ОАО «КАМЧАТПРОМБАНК» (протокол № б/н от 12 февраля 2010 года) «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) реорганизован путем присоединения к нему ОАО «Колыма-банк» и ОАО «КАМЧАТПРОМБАНК».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов, включая оспариваемые сторонами, Открытого акционерного общества «Колыма-банк» и ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КАМЧАТПРОМБАНК» в соответствии с передаточными актами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от «08» июня 2015 года (протокол №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

1.2.1. на русском языке – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество);

1.2.2. на английском языке - Public joint stock company Asian-Pacific Bank.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

1.3.1. на русском языке – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);

1.3.2. на английском языке - PJSC Asian-Pacific Bank.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения. Печать также может содержать сокращенное фирменное наименование Банка.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.7. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

1.9. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме, как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных государственных органов.

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

1.11. Банк, в установленном порядке, может создавать филиалы и открывать представительства. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, могут наделяться Банком имуществом. Филиалы действуют на основании положений, утверждаемых органом управления Банка, уполномоченным настоящим уставом.

1.12. Банк (филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России, наделять их правами в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА И ЕГО ФИЛИАЛОВ

2.1. Местонахождение Банка: Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.

2.2. Почтовый адрес (местонахождение органов управления Банка): Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.

2.3. Банк имеет филиалы:

2.3.1. Полное наименование филиала: Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ.

Местонахождение Филиала: Российская Федерация, 670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Коммунистическая, 49.

2.3.2. Полное наименование Филиала: Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва.

Местонахождение Филиала: Российская Федерация, 125009, г. Москва, пер. Вознесенский, д.11, стр.1.

2.3.3. Полное наименование Филиала: Камчатский филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Местонахождение Филиала: Российская Федерация, 683000, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Советская, д.14.

2.3.4. Полное наименование Филиала: Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург.

Местонахождение Филиала: Российская Федерация, 620000, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 57.

ГЛАВА 3. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк является коммерческой организацией. Целями деятельности Банка являются: извлечение прибыли, расширение рынка банковских услуг, в том числе осуществление ипотечного кредитования, аккумулирование и эффективное использование финансовых ресурсов в целях финансирования развития и расширения предпринимательской деятельности, содействия насыщению потребительского рынка товарами и услугами, ускорения внедрения в практику новейших технологий и создания новых наукоемких видов продукции.

3.2. В соответствии с лицензией Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

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

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

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

3.2.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

3.2.8. выдача банковских гарантий;

- 3.2.9. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 3.3. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 3.2. главы 3 настоящего устава, Банк вправе совершать следующие сделки:
- 3.3.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 3.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3.3.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 3.3.4. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 3.3.5. лизинговые операции;
- 3.3.6. оказание консультационных и информационных услуг;
- 3.3.7. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять: выпуск, покупку, продажу, учет, хранение, и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 3.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.6. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.7. Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.
- 3.8. В соответствии с лицензией Банк вправе осуществлять проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну. Банк обязан осуществлять защиту тайны в ходе проведения работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну. При изменении и прекращении работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обязан принять меры по обеспечению защиты этих сведений и их носителей в соответствии с действующим законодательством по вопросам защиты государственной тайны.
- 3.9. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России. Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА

- 4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 577 392 585 (Пятьсот семьдесят семь миллионов триста девяносто две тысячи пятьсот восемьдесят пять) рублей 47 копеек. Уставный капитал Банка равен общей сумме номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.
- 4.2. Банком размещено всего 5 155 290 941 638 853 штуки акций, в том числе: 5 155 290 941 388 853 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,000000112 рублей каждая и 250 000 привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,000000112 рублей каждая.
- 4.3. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.4. Банк вправе размещать дополнительно объявленные акции, в том числе:
- 4.4.1. обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,000000112 рубля за одну акцию, в количестве 6 630 423 343 968 292 штуки с объемом прав, равным размещенным акциям этой же категории (типа);
- 4.4.2. привилегированные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,000000112 рубля за одну акцию, в количестве 250 000 штук с объемом прав, равным размещенным акциям этой же категории (типа);

4.4.3. привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции номинальной стоимостью 0,000000112 рубля в количестве 250 000 штук с объемом прав, указанным в п. 6.6 настоящего Устава.

4.5. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:

4.5.1. привлеченные денежные средства;

4.5.2. средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

4.5.3. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

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

4.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим уставом. Решением об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций принимается общим собранием акционеров, кроме случаев, установленных настоящим уставом.

4.9. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие на общем собрании акционеров.

4.10. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается общим собранием акционеров. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

4.11. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

4.12. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

4.13. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

Акции, приобретенные Банком на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

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

4.15. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с момента их поступления в распоряжение Банка.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

4.17. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством.

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

4.19. Все акции Банка являются именными ценными бумагами бездокументарной формы выпуска. Права акционера подтверждаются выпиской из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой. Выписка из реестра акционеров выдается держателем реестра акционеров Банка. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% (двадцать пять процентов) от уставного капитала Банка.

4.20. Оплата акций может осуществляться в виде:

4.20.1. денежных средств в валюте Российской Федерации;

4.20.2. денежных средств в иностранной валюте;

4.20.3. принадлежащего акционеру Банка на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

4.20.4. принадлежащего акционеру Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения;

4.20.5. иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается нормативными актами Банка России.

4.21. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 ФЗ «Об акционерных обществах» с учетом положений статьи 66.2. Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.22. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

4.23. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

ГЛАВА 5. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Банк вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции, осуществляется по решению совета директоров, если иное не установлено действующим законодательством и настоящим уставом. Порядок их выпуска и обращения определяется действующим законодательством.

- 5.2. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Облигация должна иметь номинальную стоимость.
- 5.3. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.
- 5.4. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.
- 5.5. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.
- 5.6. Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению.
- 5.7. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение, которых предоставляют такие ценные бумаги.

ГЛАВА 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 6.1. Акционерами могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Приобретение акций Банка иностранными юридическими и физическими лицами регламентируется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.
- 6.2. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 6.3. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 6.4. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:
- 6.4.1. участвовать в общих собраниях акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, участвовать в управлении делами Банка;
 - 6.4.2. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
 - 6.4.3. принимать участие в распределении прибыли Банка, получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и в сроки, определяемые общим собранием акционеров;
 - 6.4.4. в случае ликвидации Банка получать часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
 - 6.4.5. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
 - 6.4.6. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
 - 6.4.7. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;
 - 6.4.8. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.
- 6.5. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:
- 6.5.1. получать фиксированные дивиденды в размере 10% (десяти процентов) от номинальной стоимости акций (в случае, если дивиденды по обыкновенным акциям будут выше этого размера, то по привилегированным акциям выплачиваются дивиденды в размере, установленном общим собранием акционеров Банка для обыкновенных акций);
 - 6.5.2. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - 6.5.3. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

6.5.4. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;

6.5.5. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов, или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

6.5.6. получать часть стоимости имущества Банка при его ликвидации после удовлетворения требований всех кредиторов Банка, но не менее 10% (десяти процентов) номинальной стоимости акций;

6.5.7. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

6.5.8. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

6.5.9. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

6.5.10. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

6.6. Акционеры - владельцы привилегированных конвертируемых акций имеют право:

6.6.1. получать фиксированные дивиденды в размере 10% (десяти процентов) от номинальной стоимости акций (в случае, если дивиденды по обыкновенным акциям будут выше указанного размера, то по привилегированным конвертируемым акциям выплачиваются дивиденды в размере, установленном общим собранием акционеров Банка для обыкновенных акций);

6.6.2. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

6.6.3. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных конвертируемых акций;

6.6.4. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных конвертируемых акций;

6.6.5. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным конвертируемым акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

6.6.6. получать часть стоимости имущества Банка при его ликвидации после удовлетворения требований всех кредиторов Банка, но не менее 10% (десяти процентов) номинальной стоимости акций;

6.6.7. конвертировать привилегированные конвертируемые акции в обыкновенные акции в порядке, установленном настоящим уставом. По решению общего собрания акционеров Банк вправе осуществлять размещение обыкновенных именных акций в пределах объявленных обыкновенных именных акций путем конвертации в них привилегированных конвертируемых акций. Порядок и условия конвертации:

- Способ размещения: конвертация привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные именные акции;
- Количество обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,000000112 руб., в которые конвертируются привилегированные конвертируемые акции номинальной стоимостью 0,000000112 руб.: 250 000 (двести пятьдесят тысяч) штук, при этом одна привилегированная конвертируемая акция конвертируется в одну обыкновенную именную акцию;
- Срок размещения: 15 рабочий день после даты государственной регистрации решения о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций Банка, осуществляемом посредством конвертации в них привилегированных конвертируемых акций;
- Порядок размещения: конвертация осуществляется в один день на основании записей на лицевых счетах у держателя реестра или записей по счетам депо в депозитарии на этот день;
- Привилегированные конвертируемые акции в результате конвертации в обыкновенные именные акции погашаются (аннулируются).

6.6.8. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной

документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

6.6.9. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

6.6.10. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

6.6.11. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

6.7. Дивиденды и ликвидационная стоимость владельцам привилегированных конвертируемых акций выплачиваются одновременно с выплатой дивидендов и ликвидационной стоимости владельцам привилегированных акций.

6.8. Право требовать выкупа Банком всех либо части акций имеют акционеры – владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже рыночной стоимости этих акций, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

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

6.9. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, а также о цене и установленном порядке осуществления выкупа.

6.10. Акционеры 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).

6.11. Акционеры, 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).

6.12. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

6.13. Акционер вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, конвертации и путем распределения акций среди акционеров. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, может производиться посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.2. Размещение акций и ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, осуществляется в соответствии с настоящим уставом и требованиями действующего законодательства.

7.3. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.4. Размещение посредством открытой подписки акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), составляющих более 25% (двадцати пяти процентов), ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.5. Дополнительные акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

7.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством, но не ниже их номинальной стоимости.

ГЛАВА 8. РЕЗЕРВНЫЙ И ИНЫЕ ФОНДЫ БАНКА

8.1. В Банке создается резервный фонд в размере 5 % (пяти процентов) от уставного капитала.

8.2. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного в настоящем уставе размера. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Банка составляет не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли до достижения им размера, установленного п.8.1 настоящего устава.

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

8.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решением общего собрания акционеров Банка. Порядок формирования и использования средств фондов определяется соответствующими положениями, утверждаемыми советом директоров Банка.

ГЛАВА 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

9.1. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, в соответствии с заключенным с Банком договором (далее – Регистратор). В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

9.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

9.4. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

9.5. По требованию акционера или номинального держателя акций Регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка.

ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

10.1. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются по данным бухгалтерской отчетности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли

уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка. По решению общего собрания акционеров чистая прибыль в полном объеме либо ее часть перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

10.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами или, по решению общего собрания акционеров Банка, иным имуществом.

10.4. 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 Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров Банка.

Решение о выплате дивидендов по акциям каждой категории (типа) в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров Банка.

10.5. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

10.5.1. до полной оплаты всего уставного капитала;

10.5.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;

10.5.3. если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

10.5.4. если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенных Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

10.5.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

10.6.1. если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

10.6.2. если на день выплаты величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенных уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

10.6.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.7. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка.

ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

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

11.2. 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 Российской Федерации для кредитных организаций.

11.3. Банк производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.

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

11.4. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов..

11.5. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.6. Все работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

11.7. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

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

11.9. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяется председателем правления Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

11.10. Банк обязан уведомить о закрытии своего филиала всех клиентов и кредиторов Банка, обслуживающихся в закрываемом филиале, путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка www.atb.su.

При этом каждому иностранному клиенту и кредитору должно быть направлено письменное уведомление.

11.11. Банк обязан уведомить о переводе своего филиала в статус внутреннего структурного подразделения всех кредиторов, обслуживающихся в таком филиале, путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка www.atb.su.

При этом каждому иностранному клиенту и кредитору должно быть направлено письменное уведомление.

11.12. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, Банк обязан уведомить всех своих кредиторов путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка www.atb.su.

При этом каждому иностранному кредитору должно быть направлено письменное уведомление.

ГЛАВА 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

12.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет, статистическую и иную отчетность в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.

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

12.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

12.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

12.5. Финансовый год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

12.6. Банк обязан хранить следующие документы:

12.6.1. договор о создании Банка;

12.6.2. устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, свидетельство о государственной регистрации Банка;

12.6.3. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

12.6.4. внутренние документы Банка;

12.6.5. положения о филиалах или представительствах Банка;

12.6.6. годовые отчеты Банка;

12.6.7. документы бухгалтерского учета;

- 12.6.8. документы бухгалтерской отчетности;
- 12.6.9. протоколы общих собраний акционеров, заседаний совета директоров, ревизионной комиссии, правления;
- 12.6.10. бюллетени для голосования, а также доверенности на участие в общем собрании акционеров;
- 12.6.11. отчеты независимых оценщиков;
- 12.6.12. списки аффилированных лиц Банка;
- 12.6.13. списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;
- 12.6.14. заключения ревизионной комиссии, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- 12.6.15. проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;
- 12.6.16. уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- 12.6.17. судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- 12.6.18. иные документы, предусмотренные законодательством, настоящим уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, правления и председателя правления Банка.
- 12.7. Указанные документы Банк хранит по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством.
- 12.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральной архивной службой России (Росархив), документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.
- 12.9. Состав документов, подлежащих передаче на государственное хранение, и сроки их хранения определяются по согласованию с Федеральной архивной службой России в установленном ей порядке перечнем (номенклатурой дел).
- 12.10. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.
- 12.11. Порядок делопроизводства и документооборота в Банке определяется внутренним положением, утверждаемым председателем правления Банка.
- 12.12. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 12.6. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25% (двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка.
- Документы, предусмотренные пунктом 12.6. настоящего Устава, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 12.6. настоящего Устава, Банка предоставляет им копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.
- 12.13. Банк осуществляет раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 13.1. Органами управления Банка являются:
 - 13.1.2. общее собрание акционеров;
 - 13.1.3. совет директоров;
 - 13.1.4. коллегиальный исполнительный орган - правление;
 - 13.1.5. единоличный исполнительный орган - председатель правления.

ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 14.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.
- 14.2. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
- 14.2.1. внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 14.2.2. реорганизация Банка;
- 14.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 14.2.4. определение количественного состава совета директоров Банка, избрание членов совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.2.5. принятие решения о выплате вознаграждений членам совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов совета директоров, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 14.2.6. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 14.2.7. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 14.2.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 14.2.9. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций;
- 14.2.10. размещение посредством открытой подписки конвертируемых эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 % (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций;
- 14.2.11. 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 в установленном порядке;
- 14.2.12. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.2.13. принятие решения о выплате вознаграждений членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов ревизионной комиссии, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 14.2.14. назначение аудиторской организации Банка;
- 14.2.15. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 14.2.16. утверждение годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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;
- 14.2.17. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 14.2.18. дробление и консолидация акций;
- 14.2.19. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14.2.20. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 14.2.21. утверждение следующих внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка:
- Положение об общем собрании акционеров Банка;
 - Положение о совете директоров Банка;
 - Положение об исполнительных органах Банка;
 - Положение о ревизионной комиссии Банка.
- 14.2.22. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 14.2.23. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.3. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

14.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

14.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, на котором должны решаться вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные пунктом 14.2.16. настоящего устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

14.6. Годовое общее собрание акционеров Банка проводится 1 раз в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

14.7. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров должно быть оформлено с учетом требований, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

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

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

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 (семьдесят) дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Банка www.atb.su. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через средства массовой информации.

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

14.11. При подготовке к проведению общего собрания акционеров совет директоров Банка 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, либо в случае проведения общего собрания в форме заочного

голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования;
- время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания.

14.12. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 (шестидесяти) дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

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

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

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

14.13. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе в этом в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах». В случае принятия советом директоров 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 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.

14.14. На общем собрании акционеров председательствует председатель совета директоров или иное лицо, уполномоченное решением совета директоров исполнять функции председателя собрания.

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

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

14.16. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим

вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

14.17. Бюллетень для голосования на общем собрании акционеров должен быть направлен простым письмом каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 (двадцать) дней до проведения общего собрания акционеров.

В указанные сроки бюллетень для голосования на общем собрании акционеров должен быть размещен на официальном сайте Банка www.atb.su.

14.18. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено настоящим уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.19. Решение по следующим вопросам принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров:

14.19.1. реорганизация Банка;

14.19.2. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

14.19.3. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, кроме увеличения уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих менее 25 % (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций;

14.19.4. дробление и консолидация акций;

14.19.5. принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка в случае, когда единогласие членов совета директоров не достигнуто;

14.19.6. принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка;

14.19.7. приобретение Банком размещенных акций в целях уменьшения уставного капитала;

14.19.8. решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

14.19.9. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14.20. Для решения общим собранием акционеров следующих вопросов необходимо большинство в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров:

14.20.1. внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

14.20.2. реорганизация Банка;

14.20.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

14.20.4. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.20.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

14.20.6. решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

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

14.21. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования (опросным путем) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.22. Функции счетной комиссии на общих собраниях акционеров осуществляет Регистратор Банка.

14.23. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации, устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах,

являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

14.24. Решения, принятые общим собранием акционеров и итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся Банком до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном уставом Банка для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней (при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования).

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

15.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Количественный состав совета директоров определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее 7 (семи) членов.

15.2. Процедура формирования, состав, статус, полномочия совета директоров Банка, порядок его работы и взаимодействия с другими органами и структурными подразделениями Банка определен в положении о совете директоров и иных внутренних документах, регламентирующих деятельность совета директоров Банка.

15.3. К компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

15.3.2. утверждение бюджетов, стратегии развития, инвестиционных программ и контроль за их исполнением, а также рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов Банка;

15.3.3. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, в том числе утверждение повестки дня общего собрания акционеров и определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

15.3.4. предварительное утверждение годового отчета Банка;

15.3.5. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

15.3.6. рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты, а также предложения по дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

15.3.7. использование резервного и иных фондов Банка, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

15.3.8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка;

15.3.9. определение рыночной цены акций Банка, поступивших в распоряжение Банка, для целей их реализации;

15.3.10. размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых по закрытой подписке или размещаемых по открытой подписке в случае, если такие ценные бумаги могут быть конвертируемы в обыкновенные акции, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

15.3.11. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;

15.3.12. отчуждение акций и иных ценных бумаг, приобретенных Банком без цели сокращения уставного капитала;

15.3.13. утверждение решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг Банка;

15.3.14. утверждение отчета о приобретении на баланс Банка размещенных акций Банка в целях их погашения;

15.3.15. утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком на основании решения общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала;

15.3.16. утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе Банком принадлежащих им акций;

- 15.3.17. обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 15.3.18. принятие решений о размещении акций и иных ценных бумаг обществами, более 50 % уставного (складочного капитала) которых принадлежит Банку, и по состоянию на конец последнего финансового года, активы каждого из обществ превышают 15 % от общих консолидированных активов Банка или прибыль каждого из обществ превышает 15% от общей консолидированной прибыли Банка до вычета налогов на прибыль, чрезвычайных расходов и кумулятивного эффекта от изменений в учетной политике Банка (далее – «Основные дочерние общества»);
- 15.3.19. назначение корпоративного секретаря Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 15.3.20. образование комитетов совета директоров Банка, избрание и прекращение полномочий председателя и членов комитетов совета директоров, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах;
- 15.3.21. создание филиалов и открытие представительств Банка, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;
- 15.3.22. внесение изменений в Устав Банка, связанных с созданием (закрытием) филиалов, открытием (закрытием) представительств, и сменой их места нахождения;
- 15.3.23. принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении его акций;
- 15.3.24. образование коллегиального исполнительного органа (правления) Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также избрание и досрочное прекращение полномочий председателя правления Банка, установление размеров выплачиваемых председателю правления и членам правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- 15.3.25. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15.3.26. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15.3.27. одобрение сделки или взаимосвязанных сделок, заключаемых между Банком и работниками Банка, если сумма сделки (или взаимосвязанных сделок) превышает 6 000 000 (шесть миллионов рублей) на одного работника.
- 15.3.28. одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- 15.3.29. принятие решений о совершении Банком сделок, направленных на инвестирование в различные корпорации, партнерства, ассоциации на общую сумму более 5 000 000 (пяти миллионов) долларов США (или эквивалентную сумму в любой другой валюте по курсу Банка России на дату соответствующего решения) за финансовый год;
- 15.3.30. принятие решений об участии, прекращении участия, уменьшении (увеличении доли участия) Банка в других организациях, в том числе в Основных дочерних обществах, кроме сделок, совершаемых на финансовых рынках в рамках установленных лимитов в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности;
- 15.3.31. принятие решений по вопросам слияния, консолидации и иной реорганизации Основных дочерних обществ Банка, отнесенных к компетенции общего собрания участников (акционеров) Основных дочерних обществ;
- 15.3.32. принятие решений по созданию партнерств или товариществ, заключение соглашений о разделе прибыли и договоров об уплате роялти, а также иных соглашений и договоров, в соответствии с которыми прибыль Банка подлежит разделу или может быть разделена с каким-либо лицом;
- 15.3.33. утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- 15.3.34. утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 15.3.35. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими работниками Банка;
- 15.3.36. рассмотрение информации, представленной службой внутреннего аудита, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных ранее службой внутреннего аудита нарушений;
- 15.3.37. рассмотрение ежегодных отчетов о проведенной работе службы внутреннего контроля;

- 15.3.38. рассмотрение годового отчета ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 15.3.39. рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 15.3.40. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения председателем правления и правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных советом директоров Банка;
- 15.3.41. утверждение планов работы совета директоров;
- 15.3.42. 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;
- 15.3.43. 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;
- 15.3.44. утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 15.3.45. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 15.3.46. 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;
- 15.3.47. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 15.3.48. осуществление контроля за реализацией политики в области оплаты труда, в том числе за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений, отчетов ответственных сотрудников и подразделений, а также независимых оценок по вопросам системы оплаты труда и ее совершенствования, а также выплат и всех вопросов оценки системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 15.3.49. утверждение порядка кредитования некоторых категорий заемщиков, в том числе работников, аффилированных, связанных лиц и инсайдеров Банка
- 15.3.50. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

15.3.51. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

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

15.5. Члены совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.6. Члены совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации и требованиям к квалификации, установленные федеральным законодательством.

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

15.8. Члены правления Банка не могут составлять более четверти состава совета директоров Банка.

15.9. Заседания совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже шести раз в год. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров определяется внутренними документами Банка.

15.10. Председатель совета директоров избирается большинством голосов членов совета директоров.

15.11. Заседание совета директоров Банка созывается председателем по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или исполнительных органов Банка.

15.12. Кворум для проведения заседания совета директоров Банка не может быть менее чем 2/3 от числа избранных членов совета директоров.

15.13. В случае если количество членов совета директоров становится менее количества, составляющего кворум, совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров. Оставшиеся члены совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров Банка.

15.14. Решения на заседании совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов совета директоров, за исключением:

15.14.1. решения об одобрении крупной сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, которое принимается единогласно всеми членами совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров. В случае если единогласие совета директоров по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании;

15.14.2. решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, которая принимается советом директоров Банка большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Независимым директором признается член совета директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- лицом, осуществляющим функции председателя правления Банка, членом правления Банка;

- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банка;

- аффилированным лицом Банка, за исключением члена совета директоров Банка.

В случае, если все члены совета директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.15. Совет директоров Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем).

15.16. Каждый член совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом совета директоров иному лицу, в том числе другому члену совета директоров, не допускается.

15.17. Члены совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

15.18. Члены совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком и акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), по основаниям, установленным действующим законодательством.

15.19. В случае неоднократных нарушений членами совета директоров требований, установленных внутренними документами Банка, к членам совета директоров могут быть применены следующие меры:

15.19.1. досрочное прекращение полномочий по решению общего собрания акционеров;

15.19.2. недопустимость выдвижения советом директоров кандидатур таких лиц для избрания в совет директоров.

ГЛАВА 16. ПРАВЛЕНИЕ

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – правлением и единоличным исполнительным органом - председателем правления.

Работой правления Банка руководит председатель правления Банка.

16.2. Образование правления и досрочное прекращение полномочий членов правления осуществляется по решению совета директоров Банка. Решением совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав правления. Количественный состав правления не может быть менее 5 (пяти) человек.

16.3. Правление состоит из председателя правления и членов правления. Один либо несколько членов правления могут быть назначены первыми заместителями председателя правления. Решение о назначении члена правления заместителем или первым заместителем председателя правления принимается председателем правления.

16.4. Правление действует на основании устава Банка, а также утвержденного общим собранием акционеров Банка положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва, проведения его заседаний, принятия решений, определяется процедура формирования, состав исполнительных органов Банка, а также их права, обязанности и ответственность.

16.5. К компетенции исполнительных органов относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка (за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров и совета директоров). К компетенции правления относятся решение следующих вопросов:

16.5.1. разработка принципов управления Банком;

16.5.2. разработка программы развития Банка в рамках стратегии развития Банка, утверждаемой советом директоров;

16.5.3. организация выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров;

16.5.4. подготовка и представление отчетов о деятельности Банка общему собранию акционеров, совету директоров;

16.5.5. принятие своевременных мер по устранению допущенных Банком нарушений законодательства Российской Федерации;

16.5.6. одобрение банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму 5 (пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

16.5.7. осуществление классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

16.5.8. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иной безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;

16.5.9. принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка;

- 16.5.10. определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность возникновения у Банка потерь и ухудшения состояния ликвидности, вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;
- 16.5.11. утверждения порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;
- 16.5.12. утверждение плана развития филиальной сети Банка, а также рассмотрение технико-экономических обоснований открытия структурных подразделений Банка (филиалов);
- 16.5.13. организация разработки и принятие решения о внедрении новых банковских услуг;
- 16.5.14. регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 16.5.15. определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, операционных, дополнительных и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 16.5.16. обеспечение эффективной реализации политик в области управления банковскими рисками и максимизации доходности, осуществление контроля за соответствием деятельности Банка принятым политикам и стратегии, разработка процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю соответствующих рисков, а также принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного внутренними документами порядка;
- 16.5.17. утверждение состава и объема сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;
- 16.5.18. одобрение совершения сделок, не относящихся к стандартным, за исключением сделок, одобрение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров, а также обеспечение проведения банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, внутренними документами Банка;
- 16.5.19. одобрение совершения банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 16.5.20. одобрение совершения банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или советом директоров);
- 16.5.21. создание (прекращение деятельности) комитетов правления, определение персонального состава и назначение председательствующих данных комитетов, утверждение положений регулирующих деятельность комитетов правления;
- 16.5.22. предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием акционеров и советом директоров Банка, в том числе годовых отчетов, включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка; организация выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;
- 16.5.23. принятие решения о выпуске сберегательных сертификатов, а также утверждение условий выпуска сберегательных сертификатов;
- 16.5.24. утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка, совета директоров Банка и председателя правления Банка;
- 16.5.25. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.
- 16.6. Кворум для проведения заседания правления не может быть менее половины от числа избранных членов правления. Решения на заседании правления принимаются большинством голосов.
- 16.7. В случае, если количество членов правления становится менее количества, составляющего кворум, председатель правления обязан предоставить на утверждение совету директоров кандидатуры для избрания нового состава правления.
- 16.8. Каждый член правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом правления иному лицу, в том числе другому члену правления, не допускается. Решения на заседании правления принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих членов правления. При принятии правлением решений в случае равенства голосов членов правления право решающего голоса принадлежит председателю правления. Данное право не передается лицу, исполняющему обязанности председателя правления в случае временного отсутствия председателя правления.

16.9. Правление Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем).

16.10. Члены правления обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

16.11. Члены правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами и трудовыми контрактами.

16.12. Члены правления банка, заместители председателя правления и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

ГЛАВА 17. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

17.1. Председатель правления является единоличным исполнительным органом Банка.

17.2. К компетенции председателя правления относятся:

17.2.1. осуществление руководства текущей деятельностью Банка;

17.2.2. осуществление без доверенности действий от имени Банка, выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представлять интересы Банка;

17.2.3. обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров, совета директоров, правления;

17.2.4. представление интересов Банка в отношениях с государственными органами, в суде, а также в отношениях с любыми юридическими и физическими лицами в РФ и за ее пределами;

17.2.5. совершение от имени Банка любых гражданско-правовых сделок, заключение договоров, утверждение бухгалтерских, финансовых, платежных, расчетных документов, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов и иных документов, связанных с осуществляемой Банком деятельностью;

17.2.6. издание приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

17.2.7. подписание ходатайств, заявлений и всех необходимых документов с целью направления в Банк России на согласование кандидатур на должности членов правления, заместителей председателя правления, главного бухгалтера Банка, руководителей филиалов, главных бухгалтеров филиалов;

17.2.8. представление кандидатур членов правления на утверждение советом директоров;

17.2.9. распределение обязанностей между заместителями председателя правления и членами правления, а также распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, контроль их исполнения и своевременная корректировка в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

17.2.10. утверждение положений о филиалах, представительствах, операционных, дополнительных и иных внутренних структурных подразделениях Банка, а также порядок утверждения должностных инструкций работников Банка;

17.2.11. утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка, положений об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденной советом директоров политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка, иных внутренних нормативных актов, регулирующих трудовые отношения, обеспечение их соблюдения работниками Банка;

17.2.12. прием (увольнение) на должность главного бухгалтера, управляющего (директора) филиала, главного бухгалтера филиала Банка, заместителя руководителя филиала Банка, заместителей главного бухгалтера филиала Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

17.2.13. прием, увольнение, перевод работников Банка, а также заключение и расторжение трудовых договоров с ними в соответствии с действующим законодательством (за исключением членов правления);

17.2.14. назначение на должности заместителей председателя правления;

17.2.15. принятие решений об изменении местонахождения (адреса) филиалов Банка, открытии (закрытии), реорганизации, изменении статуса, местонахождения и наименования внутренних структурных подразделений Банка.

- 17.2.16. утверждение положений об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, типовых положений об отделах, службах, центрах и т.п. (за исключением положения о службе внутреннего аудита);
- 17.2.17. утверждение должностных инструкций работников Банка;
- 17.2.18. утверждение внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих порядок осуществления Банком банковских операций и сделок, а также организации внутрибанковской деятельности;
- 17.2.19. утверждение правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 17.2.20. утверждение положения о службе внутреннего контроля;
- 17.2.21. утверждение, а также принятие решения об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля;
- 17.2.22. распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия структурных подразделений и представления отчетности;
- 17.2.23. утверждение штатного расписания Банка, в том числе штатных расписаний филиалов, представительств и других структурных подразделений;
- 17.2.24. утверждение формы и размера оплаты труда работников Банка, в том числе утверждение методик, процедур, регламентов расчета ежемесячных вознаграждений работников, мотивационных программ, конкурсов для работников Банка в пределах годового фонда оплаты труда, утвержденного советом директоров;
- 17.2.25. принятие решений о применении к работникам Банка мер поощрения и наложения взысканий, о направлении работников на переподготовку и повышение квалификации, а также о направлении работников в служебные командировки;
- 17.2.26. организация ведения бухгалтерского учета, отчетности и документооборота в Банке;
- 17.2.27. принятие решений о списании невзысканной дебиторской задолженности на расходы Банка;
- 17.2.28. подписание учредительных документов организаций, в которых участвует Банк;
- 17.2.29. открытие и закрытие корреспондентских счетов;
- 17.2.30. обеспечение достоверности, качества и своевременности предоставления необходимых документов и отчетов общему собранию акционеров, совету директоров Банка, Банку России, уполномоченным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка;
- 17.2.31. осуществление контроля за соблюдением коммерческой и банковской тайны;
- 17.2.32. рассмотрение результатов служебных расследований в Банке и принятие по ним решения;
- 17.2.33. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка, в том числе утверждение тарифов, лимитов, правил, регламентов и др., за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых в соответствии с настоящим уставом отнесено к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров и правления;
- 17.2.34. организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых совету директоров, правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- 17.2.35. утверждение платы, взимаемой Банком за предоставление копий документов акционерам Банка;
- 17.2.36. утверждение отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;
- 17.2.37. утверждение планов деятельности и рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля;
- 17.2.38. осуществление иных полномочий, не отнесенных уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка, совета директоров и правления.
- 17.3. Председатель правления несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите государственной тайны, за несоблюдение установленных законом ограничений по ознакомлению со сведениями, содержащими государственную тайну.
- 17.4. Председатель правления Банка может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам правления и другим сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется доверенностью в порядке, установленном действующим законодательством. В случае отсутствия председателя правления Банка издается приказ о назначении исполняющего обязанности председателя правления на время такого отсутствия, который подписывается председателем правления Банка.

17.5. Для решения отдельных вопросов по любым направлениям деятельности Банка председатель правления Банка может создавать временно или постоянно действующие комитеты: финансовые, кредитные и иные комитеты, рабочие группы и др. из числа наиболее компетентных работников Банка и привлеченных на договорной основе специалистов.

ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, избираемой на годовом общем собрании акционеров Банка до следующего годового общего собрания акционеров. Количественный и персональный состав ревизионной комиссии Банка определяется решением общего собрания акционеров. По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

18.2. Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

18.3. Акции, принадлежащие членам совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии.

18.4. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

18.5. В процессе исполнения возложенных обязанностей ревизионная комиссия Банка вправе привлекать специалистов (экспертов) из числа лиц, не являющихся работниками Банка.

18.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

18.7. Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

18.8. 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 Банка, совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций Банка.

18.9. Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров Банка заключение по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год.

18.10. Ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, в том числе по результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, при выявлении злоупотреблений должностных лиц, а также в иных необходимых случаях.

18.11. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией на рассмотрение совету директоров, правлению и председателю правления для принятия мер.

18.12. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

18.13. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Аудиторская организация Банка утверждается общим собранием акционеров Банка.

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

18.14. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- сведения о достоверности финансовой отчетности Банка;
- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- сведения о качестве управления Банком;
- информация о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- информация обо всех фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности.

18.15. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

ГЛАВА 19. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

19.1. Банк организует систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, и обеспечивает функционирование системы внутреннего контроля в целях:

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

19.1.2. 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);

19.1.3. соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

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

19.2. Система органов внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и работников Банка (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

19.3. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

19.3.1. общее собрание акционеров;

19.3.2. совет директоров;

19.3.3. правление;

19.3.4. председатель правления;

19.3.5. ревизионная комиссия;

19.3.6. главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера);

19.3.7. руководители филиалов (их заместители);

19.3.8. главные бухгалтеры филиалов (их заместители);

19.3.9. структурные подразделения и работники, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, службу по управлению рисками, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

19.4. Общее собрание акционеров Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля: рассмотрение рекомендаций ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков, контроль за их исполнением, рассмотрение отчетов внешней аудиторской организации Банка, контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка.

19.5. Совет директоров осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля:

- создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;

- обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений (ответственными сотрудниками), осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;

- принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

- контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;

- утверждение положения о службе внутреннего аудита, планов работы службы внутреннего аудита, а также рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита.

19.6. Правление Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля:

- реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;

- оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля.

19.7. Председатель правления Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

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

- рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля;

- создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения.

19.8. Полномочия и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка при осуществлении внутреннего контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Банка устанавливаются главой 18 настоящего устава и внутренними документами Банка.

19.9. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации.

19.10. Руководитель (его заместители) филиала Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля: организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

19.11. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка отвечает за: ведение бухгалтерского учета в филиале Банка; своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок; формирование полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала.

19.12. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем совета директоров Банка и осуществляет следующие полномочия:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка);

- проверку 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;

- проверку 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;

- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- а также другие полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.12.1. Решение об утверждении или освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита принимается советом директоров Банка, и оформляется приказом председателя правления Банка. Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен совету директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

19.12.2. Служба внутреннего аудита формируется из числа лиц, входящих в штат Банка. Не допускается функциональное подчинение руководителю (его заместителям) службы внутреннего аудита иных подразделений Банка, а также совмещение сотрудниками службы внутреннего аудита, включая руководителя, деятельности в службе внутреннего аудита с деятельностью в других подразделениях Банка.

19.12.3. Служба внутреннего аудита Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

19.12.4. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита устанавливаются Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

19.12.5. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода в порядке, установленном положением о службе внутреннего аудита, представляет совету директоров Банка письменный отчет по итогам проверок, проведенных в течение отчетного полугодия.

19.12.6. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или советом директоров Банка.

19.13. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие полномочия:

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 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, а также направленных на соблюдение правил корпоративного поведения;
- 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;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

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

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

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности председателем правления Банка.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.14. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется в Банке на постоянной основе, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается приказом председателя правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует в соответствии с полномочиями, установленными внутренними документами Банка, и отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

19.15. Служба по управлению рисками осуществляет полномочия по мониторингу, анализу и оценке банковских рисков в соответствии с внутренними документами Банка. Основными функциями службы по управлению рисками являются:

- разработка методологии системы управления банковскими рисками (рыночными и кредитными);
- координация системы управления банковскими рисками;
- контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов;
- информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов;
- обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки;
- проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров).

Функции службы по управлению рисками осуществляют сотрудники структурных подразделений Банка в рамках предоставляемых полномочий путем взаимодействия между структурными подразделениями Банка. Координацию деятельности данных сотрудников осуществляет руководитель службы по управлению рисками, который является членом правления Банка, ответственным за данное направление и назначаемый советом директоров Банка. Руководитель службы по управлению рисками должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность руководителя службы по управлению рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности руководителя службы по управлению рисками не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

19.16. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в рамках системы внутреннего контроля осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и стандартам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также обеспечивает защиту прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг. Деятельность контролера регулируется настоящим уставом и внутренними документами Банка.

19.17. Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях Банка и (или)

должностных обязанностях, в которых определяются цели, сферы деятельности, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

20.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

20.5. В случае ликвидации Банк обязан принять меры по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну, и их носителей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по вопросам защиты государственной тайны.

20.6. При ликвидации Банка акционеры или орган, принявший решение о ликвидации Банка, обязан незамедлительно сообщить об этом Банку России.

20.7. Государственная регистрация при ликвидации Банка осуществляется регистрирующим органом по месту нахождения Банка.

20.8. Регистрирующий орган вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации. С этого момента не допускается государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, а также государственная регистрация юридических лиц, учредителем которых выступает Банк, или государственная регистрация юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации.

20.9. Акционеры или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.10. Акционеры или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, уведомляют регистрирующий орган о формировании ликвидационной комиссии или о назначении ликвидатора, а также о составлении промежуточного ликвидационного баланса.

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

20.12. Ликвидационная комиссия:

20.12.1. публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

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

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

20.14. Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

20.15. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

20.16. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров или органом, принявшим решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России.

20.17. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

20.18. Ликвидационная комиссия уведомляет регистрирующий орган о завершении процесса ликвидации Банка.

20.19. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование, после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

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

Председатель правления



А.В. Вдовин

(на основании протокола общего собрания акционеров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) № 1 от «08» июня 2015 г.)



Управление ФНС России
по Амурской области

В Единый государственный ре-
естр юридических лиц внесена за-
пись

от 23 июля 2015

ОГРН 1022800000079

ГРН 2152800033527

Экземпляр документа хранит-
ся в регистрирующем органе

Руководитель управления

