



СОГЛАСОВАНО

Первый
Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

/ *Д.В. Тулин*

«15» ноября 2016 года

Управление ФНС России
по г. Москве

18 НОЯ 2016

Подпись



Л.В. Кунова
Главный государственный
налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве

УСТАВ

Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК»

ПАО «БИНБАНК»

Утвержден:
внеочередным
Общим Собранием акционеров
Протокол № 4 от «19» октября 2016 г.

г. Москва
2016 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк был создан путем преобразования коммерческого банка научно-технического и социального развития «Сибкадембанк» в соответствии с решением общего собрания учредителей от 24.11.1992 (протокол № 4) в акционерное общество открытого типа с наименованиями «Акционерный открытый типа коммерческий банк научно-технического и социального развития «Сибкадембанк» «Сибкадембанк А.О.». Коммерческий банк научно-технического и социального развития «Сибкадембанк» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 19.04.1990 (протокол № 1), устав зарегистрирован 25.06.1990 Госбанком СССР. В соответствии с Постановлением Верховного Совета РСФСР от 02.12.1990 «О порядке введения в действие Закона «О Центральном банке РСФСР» и Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» устав коммерческого банка научно-технического и социального развития «Сибкадембанк» 06.03.1991 был перерегистрирован в Центральном банке РСФСР.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 27.12.1996 (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка изменены на открытое акционерное общество коммерческий банк научно-технического и социального развития «Сибкадембанк» (ОАО «Сибкадембанк»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 16.06.1997 (протокол № 1) и решением Общего собрания участников Коммерческого «Русского народного банка» (товарищества с ограниченной ответственностью) от 15.06.1997 (протокол № 14) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Коммерческого «Русского народного банка» (товарищества с ограниченной ответственностью).

Банк является правопреемником Коммерческого «Русского народного банка» (товарищества с ограниченной ответственностью). К Банку переходят все права и обязанности Коммерческого «Русского народного банка» (товарищества с ограниченной ответственностью), включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 01.03.2000 (протокол № 1) и решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Кузбасский транспортный банк» от 22.02.2000 (протокол № 42) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Кузбасский транспортный банк».

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Кузбасский транспортный банк». К Банку переходят все права и обязанности Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Кузбасский транспортный банк», включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 14.01.2002 (протокол № 1) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество коммерческий банк научно-технического и социального развития «Сибкадембанк» (ОАО «Сибкадембанк»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 11.04.2003 (протокол № 1) сокращенное наименование Банка изменено на ОАО «Сибкадембанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30.09.2006 (протокол № 4) и решением Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Уральский коммерческий банк внешней торговли» от 04.09.2006 (протокол № 2) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Уральский коммерческий банк внешней торговли», и наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «УРСА Банк» (ОАО «УРСА Банк»).

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Уральский коммерческий банк внешней торговли». К Банку переходят все права и обязанности Открытого акционерного общества «Уральский коммерческий банк внешней торговли», включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 08.05.2009 (протокол № 3), решением Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» от 08.05.2009 (протокол № 1) и решением единственного акционера Закрытого акционерного общества «Банковский холдинг МДМ» от 08.05.2009 (решение № 4/2009) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» и Закрытого акционерного общества «Банковский холдинг МДМ», и наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк»).

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» и Закрытого акционерного общества «Банковский холдинг МДМ». К Банку переходят все права и обязанности

Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» и Закрытого акционерного общества «Банковский холдинг МДМ», включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30.09.2014 (протокол № 4) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на Публичное акционерное общество «МДМ Банк» ПАО «МДМ Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 07.10.2016 (Протокол № 3), решением Общего Собрания акционеров Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» от 07.10.2016 (Протокол № 6) и решением единственного акционера Акционерного общества «БИНБАНК Мурманск» от «07» октября 2016 года Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» и Акционерного общества «БИНБАНК Мурманск» и является их правопреемником по всем обязательствам в отношении всех их кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 18.10.2016 (протокол № 4) наименования Банка изменены на Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК» ПАО «БИНБАНК».

1.2. Банк является кредитной организацией, которая в целях получения прибыли имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от собственного имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также осуществлять иные банковские операции и сделки в соответствии с настоящим Уставом на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации.

1.3. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, относящимися к деятельности коммерческих банков, а также настоящим Уставом.

1.5. Банк имеет круглую печать с указанием своего полного фирменного наименования на русском языке и местонахождения.

Банк вправе иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации. В средствах визуальной идентификации наименование Банка, указание его места нахождения может быть указано на русском и (или) на любом иностранном языках.

1.6. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке – Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК»;
- на английском языке – B&N Bank (Public Joint-Stock Company).

1.7. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке – ПАО «БИНБАНК»;
- на английском языке – B&N Bank.

1.8. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.9. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва.

1.10. Адрес Банка: Российская Федерация, 115172, г. Москва, ул. Котельническая набережная, д. 33, стр.1, 3-6 этажи.

1.11. Банк 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.

1.12. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.13. Банк может создавать филиалы и открывать представительства, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Банком положений, а их руководители назначаются Председателем Правления Банка и осуществляют свои полномочия на основании доверенностей, выдаваемых Банком.

1.14. Банк имеет следующие филиалы и представительства:

- 1.14.1. Воронежский филиал: Россия, 394018, г. Воронеж, пл. Ленина, д. 14.
- 1.14.2. Екатеринбургский филиал: Россия, 620075, г. Екатеринбург, ул. Максима Горького, д. 45.
- 1.14.3. Кузбасский филиал: Россия, 650099, г. Кемерово, ул. Ноградская, д. 5в.
- 1.14.4. Нижегородский филиал: Россия, 603005, г. Нижний Новгород, ул. Большая Печерская, д. 5/9.
- 1.14.5. Новосибирский филиал: Россия, 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 18.
- 1.14.6. Ростовский филиал: Россия, 344022, г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Большая Садовая, д. 166.

1.14.7. Санкт-Петербургский филиал: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский проспект, д. 53.

1.14.8. Ставропольский филиал: Россия, 355017, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 217.

1.14.9. Тверской филиал: Россия, 170100, г. Тверь, ул. Новоторжская, д. 20.

1.14.10. Филиал в г. Москва: Россия, 115172, г. Москва, ул. Котельническая набережная, д. 33, стр.1, 1-2 этажи.

1.14.11. Хабаровский филиал: Россия, 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, бульвар Уссурийский, д. 24, пом. 1(69-89, 101-104).

1.14.12. Екатеринбургский филиал № 2: Россия, 620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Свердлова, д. 11а.

1.14.13. Новосибирский филиал № 2: Россия, 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 18.

1.14.14. Владивостокский филиал: Россия, 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 8.

1.14.15. Казанский филиал: Россия, 420126, Республика Татарстан, г. Казань, просп. Ямашева, д. 61.

1.14.16. Ростовский филиал № 2: Россия, 344019, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, пр. Шолохова, д. 32/65.

1.14.17. Санкт-Петербургский филиал № 2: Россия, 196070, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 173, лит.А, пом. 3-Н.

1.14.18. Ставропольский филиал № 2: Россия, 355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 221.

1.14.19. Ульяновский филиал: Россия, 432017, г. Ульяновск, ул. Александра Матросова, д. 33.

1.14.20. Представительство Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» в г. Лондон: 64-65, ВИНСЕНТ СКВЕР, ЛОНДОН, ВЕЛИКОБРИТАНИЯ SW1P 2NU.

1.14.21. Греческий филиал ПАО «БИНБАНК»: Греческая республика, г. Афины, 11745 пр. Сингру, 130.

1.15. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Цель создания Банка - оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию юридических лиц всех форм собственности и сфер деятельности, граждан и их объединений, а также содействие развитию экономики путём предоставления клиентам Банка всего комплекса банковских услуг.

2.2. Банк, являясь кредитной организацией, вправе осуществлять любые виды профессиональной деятельности, не запрещённые действующим законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе, правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.3. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации, а также корреспондентские счета в других банках, в том числе, и иностранных.

2.4. Банк может осуществлять в установленном порядке следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение вышеуказанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в настоящем пункте операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

2.6. Банк осуществляет защиту государственной тайны в соответствии с федеральными законами.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

3.1. Имущество Банка составляют материальные, денежные и иные ценности, стоимость которых отражается в балансе Банка.

Источниками формирования имущества Банка являются взносы в уставный капитал, доходы, полученные от банковской деятельности, предусмотренной настоящим Уставом, доходы от ценных бумаг, а также иные источники, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Все акции Банка являются именными.

3.3. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 924 979 016 рублей и разделен на 3 865 149 987 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 150 000 привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 1 415 280 привилегированных акций четвертого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 1 210 привилегированных акций пятого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 21 450 привилегированных акций шестого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 2 530 800 привилегированных акций седьмого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 55 710 289 привилегированных акций восьмого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

3.4. Количество размещенных Банком акций составляет 3 924 979 016 штук, из которых обыкновенных акций 3 865 149 987 штук, привилегированных акций с определенным размером дивиденда 150 000 штук, привилегированных акций четвертого типа 1 415 280 штук, привилегированных акций пятого типа 1 210 штук, привилегированных акций шестого типа 21 450 штук, привилегированных акций седьмого типа 2 530 800 штук привилегированных акций восьмого типа 55 710 289 штук.

3.5. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 рубль, количество обыкновенных акций 3 865 149 987 штук. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

3.6. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 40 000 000 000 штук. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 рубль. Обыкновенные объявленные акции в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, установленные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» для обыкновенных акций Банка.

3.7. Размещенные привилегированные акции с определенным размером дивиденда имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 150 000 штук. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда гарантируют владельцу получение ежегодного дивиденда, минимальная величина которого зафиксирована на уровне 10 процентов от номинальной стоимости акции. Фактический размер ежегодного дивиденда по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда определяется Общим собранием акционеров Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций с определенным размером дивиденда устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.5.1 пункта 4.5 статьи 4 настоящего Устава.

3.8. Предельное количество привилегированных объявленных акций с определенным размером дивиденда составляет 150 000 штук. Номинальная стоимость одной привилегированной объявленной акции с определенным размером дивиденда составляет 1 рубль. Привилегированные объявленные акции с определенным размером дивиденда в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, установленные пунктом 3.7 статьи 3 настоящего Устава для привилегированных акций с определенным размером дивиденда.

3.9. Размещенные привилегированные акции четвертого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 1 415 280 штук. Привилегированные акции четвертого типа гарантируют владельцу получение дивиденда в размере 10 процентов годовых от номинальной стоимости акции. Ликвидационная стоимость привилегированных акций четвертого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций четвертого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.6.1 пункта 4.6 статьи 4 настоящего Устава.

3.10. Размещенные привилегированные акции пятого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 1 210 штук. Привилегированные акции пятого типа гарантируют владельцу получение дивиденда в размере 100 процентов годовых от номинальной стоимости акции. Ликвидационная стоимость привилегированных акций пятого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций пятого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.7.1 пункта 4.7 статьи 4 настоящего Устава.

3.11. Размещенные привилегированные акции шестого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 21 450 штук. Привилегированные акции шестого типа гарантируют владельцу получение дивиденда в размере 110 процентов годовых от номинальной стоимости акции. Ликвидационная стоимость привилегированных акций шестого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций шестого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.8.1 пункта 4.8 статьи 4 настоящего Устава.

3.12. Размещенные привилегированные акции седьмого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 2 530 800 штук. Привилегированные акции седьмого типа гарантируют владельцу получение ежегодного дивиденда наравне с владельцами обыкновенных акций. Ликвидационная стоимость привилегированных акций седьмого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций седьмого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.9.1 пункта 4.9 статьи 4 настоящего Устава.

3.13. Размещенные привилегированные акции восьмого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 55 710 289 штук. Привилегированные акции восьмого типа гарантируют владельцу получение ежегодного дивиденда наравне с владельцами обыкновенных акций. Ликвидационная стоимость привилегированных акций восьмого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций восьмого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.10.1 пункта 4.10 статьи 4 настоящего Устава.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим Собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом Директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» данное решение может быть принято только Общим Собранием акционеров.

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

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества 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.

3.15. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, 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 части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

3.17. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего Собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

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

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка.

3.18. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплачивать объявленные дивиденды по каждой категории (типу) акций. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

3.19. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года), если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям четвертого типа, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям пятого типа, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям четвертого типа.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям шестого типа, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям пятого типа.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям седьмого типа, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям шестого типа.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям восьмого типа, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям шестого типа.

3.20. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка (прибыли после налогообложения). Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим Собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета Директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом Директоров Банка.

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

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

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

3.22. Банк по решению Совета Директоров может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета Директоров Банка, если действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом не установлено иное.

3.23. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Порядок оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, определяется решением об их размещении.

Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом ограничений, установленных Федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется только денежными средствами.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом.

Имущество, внесенное в оплату акций Банка, до регистрации итогов выпуска не может быть продано Банком или отчуждено иным способом.

3.24. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются 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 Российской Федерации до налогообложения.

3.25. Прибыль за отчетный период распределяется по решению Общего Собрания акционеров Банка и используется на следующие цели: уплату налогов, других обязательных платежей, формирование фондов Банка, выплату дивидендов, благотворительность и на иные цели в соответствии с действующим законодательством.

3.26. Банк по решению Общего Собрания акционеров создает резервный фонд. В соответствии с действующим законодательством Банк вправе сформировать иные фонды.

3.27. Резервный фонд Банка создается в размере не менее 5 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд может формироваться путем обязательных ежеквартальных отчислений из чистой прибыли в размере не менее 5 процента от прибыли, полученной Банком за отчетный квартал,

после уплаты соответствующих налогов и других обязательных платежей. Банк вправе производить такие отчисления до проведения годового Общего Собрания акционеров.

Общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, не должна превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год. Сумма отчислений, произведенных в резервный фонд в течение года, утверждается Общим Собранием акционеров по итогам отчетного года. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им установленной Уставом величины.

3.28. Величина собственных средств (капитала) Банка, определяется в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

4.1. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Приобретение акций иностранными юридическими и физическими лицами регламентируется действующим на территории Российской Федерации законодательством.

4.2. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка, а Банк не отвечает по обязательствам акционеров, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3. Акционеры Банка вправе в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом:

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка - владельцы акций различных категорий (типов) имеют также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4.4. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации порядке;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

4.5. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

4.5.1. голоса на Общем Собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;
- по всем вопросам компетенции Общего Собрания акционеров, начиная с Общего Собрания акционеров, следующего за годовым Общим Собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

4.5.2. на преимущественное право в сравнении с владельцами привилегированных акций четвертого типа, владельцами привилегированных акций пятого типа, владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций на получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 4.12 статьи 4 настоящего Устава.

4.6. Акционеры – владельцы привилегированных акций четвертого типа имеют право:

4.6.1. голоса на Общем Собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций четвертого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего Собрания акционеров, начиная с Общего Собрания акционеров, следующего за годовым Общим Собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям четвертого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

4.6.2. на преимущественное право в сравнении с владельцами привилегированных акций пятого типа, владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций на получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 4.12 статьи 4 настоящего Устава.

4.7. Акционеры – владельцы привилегированных акций пятого типа имеют право:

4.7.1. голоса на Общем Собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций пятого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего Собрания акционеров, начиная с Общего Собрания акционеров, следующего за годовым Общим Собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям пятого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

4.7.2. на преимущественное право в сравнении с владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций на получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 4.12 статьи 4 настоящего Устава.

4.8. Акционеры – владельцы привилегированных акций шестого типа имеют право:

4.8.1. голоса на Общем Собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций шестого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего Собрания акционеров, начиная с Общего Собрания акционеров, следующего за годовым Общим Собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям шестого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

4.8.2. на преимущественное право в сравнении с владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций на получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 4.12 статьи 4 настоящего Устава.

4.9. Акционеры – владельцы привилегированных акций седьмого типа имеют право:

4.9.1. голоса на Общем Собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций седьмого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего Собрания акционеров, начиная с Общего Собрания акционеров, следующего за годовым Общим Собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям седьмого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

4.9.2. на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций,

которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 4.12 статьи 4 настоящего Устава.

4.10. Акционеры – владельцы привилегированных акций восьмого типа имеют право:

4.10.1. голоса на Общем Собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций восьмого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего Собрания акционеров, начиная с Общего Собрания акционеров, следующего за годовым Общим Собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям восьмого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

4.10.2. на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 4.12 статьи 4 настоящего Устава.

4.11. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем Собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций соответствующего типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

4.12. Ликвидационная стоимость привилегированных акций выплачивается в следующей очередности:

- в первую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

- во вторую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций четвертого типа;

- в третью очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций пятого типа;

- в четвертую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций шестого типа;

- в пятую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций седьмого типа;

- в шестую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций восьмого типа.

4.13. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего Собрания либо по отдельным вопросам, оговоренным в Федеральном законе «Об акционерных обществах».

4.14. Акционеры Банка обязаны:

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

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

4.15. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 (одного) процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 (десяти) процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) Банка, владеющих более чем 10 (десятью) процентами акций (долей) Банка.

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более 1 (одного) процента акций Банка, более 10 (десяти) процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом "О защите конкуренции".

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

5.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

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

5.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

5.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, аудиторы Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

5.6. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

5.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские и иные организации обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства и настоящего Устава.

5.8. 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 Председателем Правления Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и дисциплинарная ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Председателем Правления Банка.

6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

6.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

6.2. Обязанности по ведению Реестра акционеров Банка осуществляются Регистратором - организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

Регистратор обеспечивает ведение и хранение Реестра акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.1.1. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее Собрание акционеров,
- 2) Совет Директоров.
- 3) Правление – коллегиальный исполнительный орган,
- 4) Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

7.1.2. Высшим органом управления Банка является Общее Собрание акционеров. Банк обязан ежегодно проводить Общее Собрание акционеров – не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Проводимые помимо годового Общие Собрания акционеров являются внеочередными.

7.2. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

К компетенции Общего Собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) 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;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение Аудиторской организации Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 12) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 13) определение порядка ведения Общего Собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.1) принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в случае, если Советом директоров Банка не принято единогласное решение об одобрении совершения указанных сделок;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов:
- 19.1) регулирующих деятельность органов управления Банка:
 - Общего Собрания акционеров,
 - Совета Директоров,
 - Правления,
 - Председателя Правления;
- 19.2) положений/регламентов, регулирующих порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка;

19.3) положений/регламентов о порядке выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета Директоров;

20) решение вопроса о выплате вознаграждения членам Совета Директоров и/или компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета Директоров, а также определение размера таких вознаграждений и компенсаций;

21) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

22) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

23) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

24) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

25) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди всех акционеров;

26) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки, в количестве, составляющем более 25 процентов ранее размещенных привилегированных акций Банка этой категории (типа);

27) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов по подготовке и проведению внеочередного Общего Собрания акционеров Банка лицам и органам – инициаторам этого собрания в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

29) решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.3. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

7.3.1. Внеочередное Общее Собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

7.3.2. Созыв внеочередного Общего Собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом Директоров Банка.

7.3.3. В требовании о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Собрания.

7.3.4. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

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

7.3.5. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров Советом Директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего Собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный Уставом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего Собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 7.3.1 Устава количества голосующих акций;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего Собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

7.3.7. В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом Директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее Собрание акционеров

7.3.8. Положения о порядке созыва и проведения внеочередного Общего Собрания акционеров, не урегулированные Уставом Банка, предусмотрены Регламентом Общего Собрания акционеров Банка.

7.4. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ПУТЕМ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ (ОПРОСНЫМ ПУТЕМ)

7.4.1. Общее Собрание акционеров может быть проведено путем заочного голосования. Порядок проведения Общего Собрания акционеров опросным путем определяется Регламентом Общего Собрания акционеров Банка.

Общее Собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении Аудиторской организации Банка, а также об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.

7.5. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

7.5.1. Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров Банка должно быть сделано в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

С целью соблюдения прав акционеров Банк обязан сделать сообщение:

- о проведении Общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения;

- о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров, в случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего Собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров, - не позднее, чем за 50 дней до дня его проведения;

- о проведении Общего Собрания акционеров, в случае если предлагаемая повестка дня Общего Собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета Директоров общества, созданного путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, - не позднее 50 дней до дня его проведения.

7.5.2. Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров Банка может быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка одним из следующих способом:

- 1) путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;

- 2) путем направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего Собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка;

- 3) путем размещения сообщения на сайте Банка www.binbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

7.5.3. Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть составлено в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Регламентом Общего Собрания акционеров Банка.

7.5.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

7.5.5. 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).

7.5.6. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего Собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и Регламентом Общего Собрания акционеров Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего Собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

7.5.7. Совет Директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего Собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее тридцати пяти дней после окончания отчетного года. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего Собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 7.5.5 и 7.5.6 Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего Собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

7.5.9. В случае принятия Советом Директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего Собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета Директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего Собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

7.5.10. 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 либо в случае проведения Общего Собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров;
- повестку дня Общего Собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего Собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего Собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

В повестку дня годового Общего Собрания акционеров обязательно включаются вопросы, предусмотренные подпунктами 4, 8, 9, 11 и 12 пункта 7.2 Устава.

7.5.11. Порядок участия акционеров Банка в Общем Собрании определяется Регламентом Общего Собрания акционеров Банка.

7.5.12. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ

7.5.12.1. Обязанности по исполнению функций счетной комиссии Банка осуществляются Регистратором (лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка).

7.5.12.2. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем Собрании акционеров, определяет кворум Общего Собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем Собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

7.5.13. КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

7.5.13.1. 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, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего Собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" 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 или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего Собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем Собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего Собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего Собрания акционеров в форме заочного голосования.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего Собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее Собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее Собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов голосующих акций Банка.

7.5.14. ГОЛОСОВАНИЕ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ

7.5.14.1. Голосование на Общем Собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

7.5.14.2. Голосование по вопросам, включенным в повестку дня, осуществляется бюллетенями для голосования.

7.5.14.3. Бюллетени для голосования должны быть направлены или вручены под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего Собрания акционеров.

Направление бюллетеней для голосования в случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, осуществляется простым письмом или направляется в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

7.5.14.4. Бюллетени должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Регламента Общего Собрания акционеров Банка. Порядок голосования бюллетенями должен осуществляться в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Регламентом Общего Собрания акционеров Банка.

7.5.15. РЕШЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

7.5.15.1. Решение Общего Собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Подсчет голосов на Общем Собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

7.5.15.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 14-19, 21-26 пункта 7.2 настоящего Устава принимается Общим Собранием акционеров только по предложению Совета Директоров.

7.5.15.3. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7 (в части уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 16 (в части п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»), 17, 21-24 и 28 пункта 7.2 настоящего Устава принимается Общим Собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.5.15.4. Порядок принятия Общим Собранием решения по порядку ведения Общего Собрания акционеров устанавливается Регламентом Общего Собрания акционеров Банка, утвержденным Общим Собранием акционеров Банка.

7.5.15.5. Общее Собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не входящим в его компетенцию и не включенным в повестку дня, а также изменять повестку дня.

7.5.15.6. Решения, принятые Общим Собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров не позднее 4 (четырёх) рабочих дней после даты закрытия Общего Собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего Собрания акционеров в форме заочного голосования.

7.5.15.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, составляется на основании данных Реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего Собрания акционеров и более чем за 25 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего Собрания акционеров.

В случае проведения Общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего Собрания акционеров.

7.5.15.8. Протокол Общего Собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего Собрания не менее чем в двух экземплярах. Все экземпляры подписываются председательствующим на Общем Собрании акционеров и секретарем Общего Собрания акционеров.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров Банка и протокола об итогах голосования подписываются Председателем (заместителем Председателя) Совета директоров, либо Председателем Правления, либо корпоративным секретарем, либо руководителем Аппарата Совета директоров Банка.

7.5.15.9. Принятые Общим Собранием акционеров решения и состав участников собрания, присутствовавших при его принятии, подтверждаются Регистратором (лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров и выполняющим функции счетной комиссии Банка).

7.6. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

7.6.1. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, в рамках своей компетенции, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания акционеров.

7.6.2. Основной задачей Совета Директоров является организация выполнения и контроль за выполнением решений Общих Собраний акционеров, утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией, а также осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

7.6.2.1. В целях обеспечения деятельности Совета Директоров в Банке может быть создан Аппарат Совета Директоров, возглавляемый руководителем Аппарата Совета Директоров и подчиняющийся непосредственно Председателю Совета Директоров Банка.

7.6.2.2. Кандидатура руководителя Аппарата Совета Директоров и штатное расписание Аппарата Совета Директоров представляется Совету Директоров Председателем Совета Директоров.

7.6.2.3. Аппарат Совета Директоров включается в организационно-штатную структуру Банка. Изменения в штатном расписании Аппарата Совета Директоров производится Председателем Правления на основании решений Совета Директоров. Прием и увольнение сотрудников Аппарата Совета Директоров производится в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации после соответствующих решений Совета Директоров.

7.6.2.4. Финансирование расходов на содержание Аппарата Совета Директоров осуществляется за счет средств, предусмотренных в бюджете Банка.

7.6.3. В своей деятельности Совет Директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общих Собраний акционеров, Положением о Совете Директоров Банка.

7.6.4. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.6.4.1. К компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и банковской группы, утверждение стратегии развития Банка и банковской группы;
- 2) утверждение внутреннего документа, регламентирующего процесс определения и разработки стратегии развития Банка и банковской группы;
- 3) осуществление контроля за внедрением и реализацией стратегии развития Банка, принятие решений о внесении изменений в стратегию развития Банка;
- 4) рассмотрение и утверждение не реже одного раза в полугодие отчетов исполнительных органов Банка (Правления, Председателя Правления) по реализации стратегии развития Банка;
- 5) рассмотрение отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), отчета о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, отчета о значимых рисках, отчета о результатах стресс-тестирования, отчета о выполнении обязательных нормативов в Банке и банковской группе;
- 6) рассмотрение отчетов о нарушении лимитов риск-аппетита и лимитов капитала в Банке и банковской группе;
- 7) предварительное утверждение годового отчета Банка за истекший отчетный год;
- 8) утверждение финансовых годовых планов работы, годовых бюджетов Банка, рассмотрение отчетов Правления об исполнении планов, бюджетов;
- 9) ежеквартальное рассмотрение информации (отчетов) о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, способных оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 10) созыв годовых и внеочередных Общих Собраний акционеров, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 11) утверждение повестки дня Общего Собрания акционеров;
- 12) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, и решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета Директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанных с подготовкой и проведением Общего Собрания акционеров;
- 13) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 (Двадцать пять) процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 14) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки, в количестве, составляющем 25 (Двадцать пять) процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 15) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 16) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 (Двадцать пять) процентов и менее размещенных обыкновенных акций;
- 17) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в привилегированные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в привилегированные акции, в количестве 25 (Двадцать пять) процентов и менее размещенных обыкновенных акций;
- 18) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;
- 19) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 20) утверждение отчетов об итогах выпуска акций, внесенных в них изменений;
- 21) утверждение проспекта ценных бумаг, внесение в него изменений;
- 22) принятие решений об открытии (закрытии) филиалов и представительств Банка;
- 23) принятие решений о создании Банком на территории России и территории иностранных государств коммерческих организаций и об участии Банка в уставных капиталах коммерческих организаций с долей участия более 5% акций (долей), а также принятие решений об участии Банка в

некоммерческих организациях, за исключением некоммерческих организаций, решение об участии в которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров;

24) избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий, утверждение условий договора с Председателем Правления Банка, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций, заключение договора с Председателем Правления Банка, рассмотрение отчетов Председателя Правления;

25) утверждение состава Правления Банка по представлению Председателя Правления Банка, прекращение полномочий членов Правления, утверждение условий договоров с членами Правления, периодическое рассмотрение отчетов членов Правления;

26) утверждение дивидендной политики Банка, утверждение рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;

27) утверждение рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Совета Директоров Банка вознаграждений и компенсаций;

28) принятие решений об использовании резервного фонда;

29) принятие решений об использовании иных фондов Банка;

30) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

31) утверждение рекомендаций по размеру и порядку оплаты услуг привлеченных членами Ревизионной комиссии Банка специалистов, а также предоставление согласия Ревизионной комиссии на привлечение специалистов;

32) определение размера оплаты услуг Аудиторской организации;

33) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

34) утверждение оценщика Банка;

35) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

36) одобрение сделок (нескольких взаимосвязанных сделок), несущих кредитный риск, в случаях, если сумма сделки превышает 5 процентов величины собственных средств (капитала) Банка по не связанным с Банком заемщикам или если сумма сделки превышает 3 процента величины собственных средств (капитала) Банка по связанным с Банком заемщикам, за исключением сделок, указанных в Генеральной политике управления рисками Банка;

37) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

39) одобрение сделок, вынесенных на рассмотрение Совета Директоров по инициативе Председателя Правления и/или Правления Банка, а также сделок, которые в соответствии с внутренними документами Банка подлежат одобрению Советом Директоров;

40) утверждение Положения о порядке кредитования связанных с Банком лиц;

41) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

42) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

43) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

44) утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита и планов работы Службы внутреннего аудита;

45) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита;

46) периодическое, не реже одного раза за полгода, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

47) рассмотрение вопросов о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

48) периодическое, не реже одного раза за полгода, рассмотрения отчетов Службы финансового мониторинга о работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

49) ознакомление с материалами и результатами проверок внешних аудиторов и надзорных органов;

50) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

51) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

52) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, 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 капиталом и осуществление контроля за реализацией указанного порядка;

53) 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;

54) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

55) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;

56) утверждение политики в области оплаты труда и кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных 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 к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), и контроль их реализации; не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в настоящем пункте, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

57) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

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

59) рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

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

61) создание при необходимости комитетов Совета Директоров Банка по отдельным вопросам деятельности Банка; утверждение положений об этих комитетах и (или) принятие решения об определении зон ответственности членов Совета Директоров по отдельным вопросам деятельности Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию акционеров Банка;

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

63) утверждение Кодекса корпоративного управления, утверждение иных 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 Правления Банка и Председателя Правления Банка;

64) принятие при необходимости решения о включении в организационно-штатную структуру Банка должности «Президент Банка¹», утверждение зоны ответственности и должностных обязанностей по данной должности; назначение на должность, утверждение условий трудового договора, а также освобождение от должности Президента Банка;

65) принятие решения о назначении на должность и об освобождении от занимаемой должности Корпоративного секретаря Банка, утверждение Положения о Корпоративном секретаре Банка;

66) принятие решений по вопросам, отнесенным законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России к компетенции советов директоров кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковской группы;

67) одобрение сделок, совершаемых дочерними обществами Банка, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения любого имущества на сумму, превышающую 10 процентов от стоимости консолидированных собственных средств (капитала) Банка по финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на последнюю отчетную дату;

68) принятие решений по иным вопросам, не относящимся к компетенции Общего Собрания акционеров, которые выносятся на обсуждение Совета Директоров по инициативе Председателя Совета Директоров, Правления или Председателя Правления Банка, иных лиц, определенных внутренним документом Банка, регламентирующим деятельность Совета Директоров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления Банка.

7.6.5. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕГО ЧЛЕНОВ

7.6.5.1. Общее Собрание акционеров избирает состав Совета Директоров в количестве, определенном решением Общего Собрания акционеров, но не менее семи членов на срок до следующего годового Общего Собрания.

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

Член Совета Директоров Банка может не быть акционером Банка. Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

Член Совета Директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия. По решению Общего Собрания акционеров полномочия всех членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

7.6.5.2. Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

7.6.5.3. Председатель Совета Директоров избирается членами Совета Директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров.

Совет Директоров избирает из своего состава заместителя Председателя Совета Директоров.

7.6.5.4. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя, заместителя Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Совета Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров.

7.6.5.5. Кворумом для проведения заседания Совета Директоров является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Совета Директоров, определенного Уставом, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка требуется единогласие или большинство всех членов Совета Директоров, без учета голосов выбывших членов Совета Директоров, а также большинство членов Совета Директоров, незаинтересованных в совершении Банком сделки.

¹ Президент Банка не является единоличным исполнительным органом/заместителем единоличного исполнительного органа. По решению Совета Директоров Банка Председатель Правления Банка может совмещать должность Президента Банка.

В случае, когда количество членов Совета Директоров Банка становится менее половины от числа избранных членов Совета Директоров, Совет Директоров Банка принимает решение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для избрания нового состава Совета Директоров Банка. Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего Собрания акционеров.

7.6.5.6. Решения на заседаниях Совета Директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета Директоров, участвующих в заседании, за исключением случаев, когда требуется большее число голосов.

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

Решение Совета Директоров может быть принято путем заочного голосования.

При определении наличия кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение члена Совета Директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета Директоров Банка. Член Совета Директоров, отсутствующий на заседании, имеет право заблаговременно в письменной форме представить Председателю Совета Директоров подписанное им мнение по вопросам повестки дня, которое прилагается к протоколу заседания Совета Директоров и учитывается при подсчете голосов.

Решения Совета Директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, а также о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимаются единогласно всеми членами Совета Директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

Совет Директоров Банка принимает решения о совершении Банком крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете Директоров Банка, утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.

7.6.5.7. На заседании Совета Директоров ведется протокол, который должен составляться не позднее трех дней после заседания.

Выписки из протокола Совета директоров подписываются Председателем (заместителем Председателя) Совета директоров, либо корпоративным секретарем, либо руководителем Аппарата Совета директоров Банка.

7.6.5.8. Члены Совета Директоров обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка Совету Директоров и Банку. Члены Совета Директоров обязаны раскрывать информацию об участии в размере 20 и более процентов в уставных капиталах, а также в органах управления кредитных и иных финансовых организаций, прямо или косвенно конкурирующих с Банком на финансовом рынке, а также в иных юридических лицах Совету Директоров и Банку в порядке, установленном внутренними документами Банка.

7.6.5.9. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут являться одновременно Председателем Совета директоров Банка.

7.7. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

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

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

7.7.2. К компетенции Правления относятся все общие вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров и Совета Директоров.

Правление в соответствии с решениями Общего Собрания акционеров и Совета Директоров координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по основным вопросам текущей деятельности Банка, дает рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам заключения крупных сделок, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка, Положением о Правлении Банка.

Правление в том числе:

1) Разрабатывает основные направления (стратегию) развития Банка и банковской группы, разрабатывает внутренний документ, регламентирующий процесс определения и разработки стратегии развития Банка;

- 2) Рассматривает и вырабатывает рекомендации Совету директоров относительно утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, 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;
- 3) Утверждает принципы внедрения и реализации утвержденной Советом Директоров стратегии развития Банка;
- 4) Вырабатывает рекомендации Совету Директоров Банка относительно внесения изменений в стратегию развития Банка;
- 5) Представляет не реже одного раза в полугодие на рассмотрение Совету Директоров Банка отчеты по реализации стратегии развития Банка;
- 6) Представляет Совету Директоров годовые планы работы Банка, годовые отчеты, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и другие документы отчетности для рассмотрения и подготовки к Общим Собраниям акционеров Банка;
- 7) Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие учетную, кредитную политики Банка, а также политику осуществления иных активных и пассивных операций, политику привлечения Банком денежных средств и иные основы деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- 8) Определяет направления деятельности Банка и банковской группы в части минимизации банковских рисков;
- 9) Утверждает методологию идентификации и оценки значимых рисков в Банке и банковской группе;
- 10) Утверждает процедуры (методики) управления значимыми рисками и капиталом в Банке и банковской группе;
- 11) Утверждает процедуры (методики и порядки) стресс-тестирования в Банке и банковской группе;
- 12) Утверждает процедуры (методики и порядки) расчета требуемого капитала в Банке и банковской группе;
- 13) Утверждает Порядок плановой актуализации лимитов капитала в Банке и банковской группе;
- 14) Утверждает Порядок мониторинга лимитов капитала в Банке и банковской группе;
- 15) Рассматривает отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, отчет о значимых рисках, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет о выполнении обязательных нормативов в Банке и банковской группе; Рассматривает отчеты о нарушении лимитов риск-аппетита и лимитов капитала в Банке и банковской группе;
- 16) Рассматривает вопросы о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и о необходимости внесения изменений в документы по ВПОДК в Банке и банковской группе;
- 17) Принимает решение о закрытии действующих высокорисковых продуктов;
- 18) Ежеквартально информирует Совет Директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, способных оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 19) Представляет Совету Директоров на утверждение годовые и на основе утвержденного годового бюджета утверждает квартальные бюджеты Банка, осуществляет контроль за их исполнением, рассматривает отчеты Председателя Правления об исполнении бюджетов для последующего предоставления отчета Совету Директоров;
- 20) Предварительно, до вынесения на обсуждение соответствующих органов управления Банка, рассматривает вопросы, находящиеся в компетенции Общего Собрания акционеров и Совета Директоров Банка;
- 21) представляет на утверждение Совета Директоров смету расходов на подготовку и проведение Общих Собраний акционеров;
- 22) Дает рекомендации Совету Директоров о сроках проведения Общего Собрания акционеров и рекомендации по включению вопросов в повестку дня собрания;
- 23) Готовит обоснование увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки, параметры эмиссии и выносит вопрос на Совет Директоров;

- 24) Готовит обоснование увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки, параметры эмиссии и выносит вопрос на Совет Директоров;
- 25) Готовит обоснование размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки, параметры эмиссии и выносит вопрос на Совет Директоров;
- 26) Готовит обоснование размещения посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в привилегированные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в привилегированные акции, параметры эмиссии и выносит вопрос на Совет Директоров;
- 27) Готовит обоснования размещения облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции, и представляет Председателю Правления Банка;
- 28) В случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, выносит на Совет Директоров вопросы о выкупе акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка;
- 29) Принимает решение о предварительном одобрении отчета об итогах выпуска акций и вынесении отчета на утверждение Советом Директоров;
- 30) Принимает решение о предварительном одобрении проспекта ценных бумаг, изменений проспекта ценных бумаг и вынесении на утверждение Советом Директоров;
- 31) Принимает решение о вынесении на Совет Директоров вопросов о создании Банком коммерческих организаций и об участии Банка в уставных капиталах коммерческих организаций с долей участия более 5% акций (долей);
- 32) Принимает решение о вынесении на Совет Директоров вопросов об участии Банка в некоммерческих организациях;
- 33) Рассматривает отчеты членов Правления по курируемым направлениям, отчет Председателя Правления в порядке формирования сводного отчета Правления Совету Директоров и представляет сводный отчет Совету Директоров;
- 34) Представляет Совету Директоров плановые и неплановые (по требованию Председателя Совета Директоров) отчеты о выполнении задач;
- 35) Дает Совету Директоров рекомендации по принятию решения о размере дивидендов по акциям и порядку его выплаты или о невыплате дивидендов;
- 36) Разрабатывает Положение о порядке выплаты членам Совета Директоров вознаграждений и компенсаций;
- 37) Разрабатывает для Совета Директоров рекомендации по вопросам формирования и использования резервного фонда Банка;
- 38) Разрабатывает для Совета Директоров рекомендации по вопросам формирования и использования иных фондов Банка;
- 39) Дает Совету Директоров рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также рекомендации по размеру и порядку оплаты услуг привлеченных членами Ревизионной комиссии Банка специалистов;
- 40) Определяет критерии подбора кандидатур аудиторских организаций и дает рекомендации Совету Директоров по выбору кандидатуры;
- 41) Определяет критерии подбора кандидатур регистраторов и дает рекомендации Совету Директоров по выбору кандидатуры;
- 42) Определяет критерии подбора оценщиков и дает рекомендации Совету Директоров по выбору кандидатуры;
- 43) Дает рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам заключения крупных сделок;
- 44) Дает Совету Директоров рекомендации по совершению сделок с заинтересованностью;
- 45) Дает Совету Директоров рекомендации по установлению цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 46) Вырабатывает и дает предложения Совету Директоров о перечне и критериях определения сделок, которые в соответствии с внутренними документами Банка подлежат одобрению Советом Директоров;
- 47) Принимает решения о совершении операций и сделок, несущих кредитный риск; утверждает систему принятия решений о совершении операций и сделок, несущих кредитный риск, в том числе создает систему кредитных комитетов, делегирует полномочия по принятию решений по операциям и сделкам, несущим кредитный риск;

48) Выносит (определяет порядок вынесения) на Совет Директоров вопросов об одобрении сделок, несущих крупный кредитный риск, в соответствии с пп. 35 п. 7.6.4.1. настоящего Устава;

49) Рассматривает информацию Председателя Правления по вопросам назначения руководителя Службы внутреннего аудита, дает рекомендации Совету Директоров;

50) Рассматривает поручения Совета Директоров по совершенствованию системы внутреннего контроля, определяет принципы и критерии выполнения поручений Совета Директоров;

51) Принимает решения об исполнении поручений Совета Директоров Правлению по результатам рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, включающие информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, отчетов Службы финансового мониторинга, отчетов Ревизионной комиссии о соответствии внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, а также по результатам проверок внешних аудиторов и надзорных органов. Не реже 1 раз в год рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе;

52) Принимает решения об информационном и документальном обеспечении работы комитетов Совета Директоров;

53) Утверждает внутренние документы по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

54) Дает рекомендации Совету Директоров об определении перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;

55) Принимает решения о создании и утверждает Положения о постоянно действующих рабочих органах (комитетах) Банка; делегирует комитетам, иным должностным лицам часть своих полномочий, рассматривает их отчеты по достижению поставленных целей;

56) По представлению Председателя Правления утверждает принципы и критерии делегирования полномочий:

- по принятию решений о совершении операций и сделок;

- по подписанию сделок и договоров (контрактов, соглашений);

57) Осуществляет контроль за реализацией общепанковских проектов;

58) Принимает решения по основным вопросам текущей деятельности Банка, обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального офиса Банка и руководителей филиалов, представительств Банка, а также внутренних структурных подразделений Банка;

59) Предварительно утверждает основные принципы мотивации персонала Банка, совершенствования трудовых отношений. Утверждает принципы корпоративной культуры. Утверждает типовую штатную структуру филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка (филиалов);

60) Принимает решения об осуществлении Банком новых видов банковских услуг, дает поручения постоянно действующим рабочим комитетам Банка о разработке внутренних нормативных документов, регулирующих механизм предоставления новых услуг клиентам Банка;

61) Рассматривает вопросы о нанесении Банку ущерба (убытков) на сумму 3 (три) и более миллионов рублей или ее эквивалент в иностранной валюте и принимает решения о мерах по возмещению ущерба;

62) Принимает решения по вопросам, отнесенным законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России к компетенции коллегиальных исполнительных органов кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковской группы;

63) Решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Правления утвержденным Общим Собранием акционеров Банка Положением о Правлении;

64) Решает вопросы, не отнесенные к компетенции органов управления Банка, вынесенные на заседания Правления по инициативе Председателя Правления Банка;

65) Решает вопросы, относящиеся к компетенции Председателя Правления Банка в случае передачи Председателем Правления Банка этих вопросов на рассмотрение Правления.

7.7.3. Правление организует выполнение решений Общего Собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему Собранию акционеров Банка.

7.7.4. Члены Правления утверждаются Советом Директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка сроком на 3 (три) года.

7.7.5. Правление действует на основании настоящего Устава Банка, а также утверждаемого Общим Собранием акционеров Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний, а также порядок принятия решений.

7.7.6. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Правлении и решениями Правления.

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

7.7.7. Члены Правления обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка Совету Директоров и Банку.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

7.8. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.8.1. Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка согласно полномочиям, предоставленным ему настоящим Уставом, и несет ответственность за выполнение возложенных на Банк задач.

7.8.2. Председателем Правления Банка может быть назначено лицо, в том числе, из числа акционеров или их представителей, обладающее, по мнению большинства членов Совета Директоров, необходимыми профессиональными качествами, опытом и имеющее безупречную деловую репутацию. Кандидат на должность Председателя Правления Банка должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Председатель Правления избирается Советом Директоров Банка сроком на 5 лет.

7.8.3. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в отношениях с предприятиями, организациями, учреждениями, а также органами власти и управления, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

7.8.4. Председатель Правления:

1) Обеспечивает организацию исследования рынка, разработку стратегии развития Банка. Организует разработку финансового плана на 5 лет, выносит вопрос на Правление;

2) Реализует в соответствии с решениями Совета Директоров и Правления Банка стратегию развития Банка;

3) Иницирует вынесение на Правление вопросов о необходимости корректировки утвержденной стратегии. Осуществляет внедрение корректирующих действий в соответствии с решениями Совета Директоров и Правления Банка;

4) Обеспечивает не реже одного раза в полугодие подготовку отчетов по реализации стратегии развития Банка;

5) Организует систему бухгалтерского учета и отчетности в Банке по российским и международным стандартам;

6) Организует систему налогового учета и отчетности;

7) Обеспечивает разработку политик по основным направлениям финансовой, учетной и кредитной политики Банка и банковской группы, политик по иным направлениям деятельности Банка и банковской группы и их рассмотрение Правлением и Советом директоров;

8) Утверждает методологию идентификации и оценки значимых рисков в Банке и банковской группе;

9) Утверждает процедуры (методику) управления значимыми рисками и капиталом в Банке и банковской группе;

- 10) Утверждает процедуры (методику и порядок) стресс-тестирования в Банке и банковской группе;
- 11) Утверждает процедуры (методики и порядки) расчета требуемого капитала в Банке и банковской группе;
- 12) Утверждает процедуры плановой актуализации лимитов капитала в Банке и банковской группе;
- 13) Утверждает процедуры мониторинга лимитов капитала в Банке и банковской группе;
- 14) Обеспечивает сбор и предоставление Совету Директоров в составе ежеквартальных отчетов о финансовом состоянии Банка информации о сделках и решениях, способных оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 15) Обеспечивает разработку годовых и ежеквартальных бюджетов Банка;
- 16) Исполняет утвержденные Советом Директоров годовые и утвержденные Правлением квартальные бюджеты Банка. Представляет Правлению отчет об исполнении бюджетов и необходимости их корректировки;
- 17) Обеспечивает выполнение решений Общего Собрания акционеров, Совета Директоров, Правления Банка;
- 18) В соответствии с решением Совета Директоров осуществляет план организационно-технических мероприятий по обеспечению деятельности Общих Собраний акционеров, Совета Директоров, Ревизионной комиссии, Аудиторских организаций Банка;
- 19) Определяет необходимость и инициирует рассмотрение Правлением вопросов, выносимых на Совет Директоров и Общее Собрание акционеров Банка;
- 20) Определяет необходимость увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки, параметры эмиссии и выносит вопрос на Правление;
- 21) Определяет необходимость увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки, параметры эмиссии и выносит вопрос на Правление;
- 22) Определяет необходимость размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки, параметры эмиссии и выносит вопрос на Правление;
- 23) Определяет необходимость размещения посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в привилегированные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в привилегированные акции, параметры эмиссии и выносит вопрос на Правление;
- 24) Определяет необходимость размещения облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции, цену размещения и иные параметры эмиссии;
- 25) В случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, выносит на Правление вопросы о выкупе акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка. Готовит обоснование, параметры выкупа;
- 26) Обеспечивает подготовку отчета об итогах выпуска акций;
- 27) Обеспечивает подготовку проспекта ценных бумаг, готовит обоснование внесения в него изменений;
- 28) Готовит обоснование создания Банком коммерческих организаций и об участии Банка в коммерческих организациях и выносит вопрос на Правление;
- 29) Готовит обоснование об участии Банка в некоммерческих организациях и выносит вопрос на Правление;
- 30) Представляет Совету Директоров предложения об условиях договора, заключаемого с Председателем Правления, а именно сроках отчетности, критериях оценки деятельности; Представляет Совету Директоров плановые и неплановые (по требованию Председателя Совета Директоров Банка) отчеты о выполнении задач;
- 31) Вносит в Совет Директоров представления по утверждению состава Правления Банка, представляет Совету Директоров предложения об условиях контрактов, сроках отчетности членов Правления, критериях оценки деятельности каждого члена Правления и Правления в целом;
- 32) Организует работу Правления и председательствует на его заседаниях, подписывает все документы, утверждаемые Правлением, распределяет обязанности между своими заместителями и членами Правления;
- 33) Обеспечивает разработку Положения о порядке выплаты дивидендов и обеспечивает выполнение требований Положения;
- 34) Обеспечивает разработку Положения о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета Директоров и обеспечивает выполнение требований Положения;

- 35) Выносит на Правление предложения по формированию и использованию резервного фонда, а также предложения по формированию и использованию иных фондов Банка;
- 36) Выносит на Правление предложения о необходимости выплаты вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии Банка;
- 37) Выносит на Правление предложения о необходимости выплаты вознаграждений и компенсаций привлеченным членами Ревизионной комиссии Банка специалистам;
- 38) В соответствии с утвержденными Правлением критериями обеспечивает подбор кандидатур Аудиторской организации, Регистратора, оценщика;
- 39) Распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 40) Обеспечивает наличие у Банка актуальной информации о заинтересованных в совершении сделок лицах;
- 41) Обеспечивает сбор информации об оцениваемом имуществе, готовит обоснование цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 42) Обеспечивает разработку Положения о перечне и критериях определения сделок, которые в соответствии с внутренними документами Банка подлежат одобрению Советом Директоров. Обеспечивает разработку порядка кредитования связанных лиц.
- 43) В соответствии с утвержденным перечнем и/или критериями, выносит на Совет Директоров вопросы об одобрении сделок;
- 44) Обеспечивает условия для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;
- 45) Устанавливает ответственность за выполнение решений Общего Собрания акционеров и Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 46) Делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 47) Проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 48) Распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 49) Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 50) Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 51) Создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 52) Рассматривает материалы и результаты проверок Службы внутреннего аудита, внешних аудиторов и надзорных органов, отчеты Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, включающие информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- 53) Утверждает Положение о Службе внутреннего контроля и назначает руководителя Службы внутреннего контроля;
- 54) Утверждает операционные регламенты Банка;
- 55) Обеспечивает функционирование системы финансового мониторинга, оперативное управление системой, совершенствование системы;
- 56) Обеспечивает подготовку отчетов Ревизионной комиссии, информирует Правление о выводах Ревизионной комиссии;
- 57) Обеспечивает выделение необходимых ресурсов на создание и функционирование комитетов Совета Директоров;
- 58) Утверждает правила, инструкции, положения, в том числе положения о структурных подразделениях Центрального офиса Банка, филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка (филиалов), другие внутренние нормативные документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим Собранием акционеров, Советом Директоров и Правлением;
- 59) Утверждает должностные инструкции работников Центрального офиса Банка, а также руководителей и главных бухгалтеров (и их заместителей) дополнительных офисов, филиалов и

представительств Банка, делегирует права утверждения указанных документов своим заместителям, руководителям обособленных структурных подразделений;

60) Обеспечивает процедуру документирования и архивирования информации, обеспечивает хранение в Банке документов, обязательных для хранения в соответствии с Уставом и решениями Совета Директоров;

61) В соответствии с утвержденными Правлением решениями о создании комитетов и Положениями о комитетах формирует состав комитетов, принимает решения о замещениях (назначениях) в случаях временного отсутствия, перевода, увольнения членов комитета;

62) Разрабатывает принципы и критерии делегирования полномочий. В соответствии с утвержденными Правлением принципами и критериями выдает доверенности от имени Банка и делегирует часть своих полномочий своим заместителям или другим работникам Банка. Выносит на Правление вопросы о совершенствовании (изменении) установленных принципов, критериев делегирования полномочий;

63) Осуществляет координацию действий нескольких рабочих органов (банковских комитетов) по реализации общебанковских проектов;

64) Утверждает штатное расписание, назначает и увольняет работников Банка, устанавливает размер должностных окладов по всем категориям работников, за исключением категорий работников, указанных в пп.56 п.7.6.4.1 Устава, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;

65) Организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;

66) Обеспечивает исследование рынка и финансовых услуг, выносит на Правление вопросы о начале продаж Банком новых видов банковских услуг;

67) Обеспечивает организацию ведения учета резервов на возможные потери и на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Утверждает порядок формирования резервов на возможные потери и порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также порядок по списанию безнадежной задолженности, в том числе утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие вышеуказанные порядки;

68) Осуществляет контроль за выполнением Банком экономических нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, другими надзорными органами;

69) Утверждает перечень информации, относящейся к коммерческой тайне Банка;

70) Рассматривает вопросы о нанесении Банку ущерба (убытков) на сумму менее 3 (трех) миллионов рублей или ее эквивалент в иностранной валюте и принимает решения о мерах по возмещению ущерба;

71) Принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов и других внутренних структурных подразделений Банка (филиалов); дает рекомендации Совету Директоров об открытии (закрытии) филиалов и представительств (в том числе зарубежных) Банка;

72) Принимает решения по вопросам, отнесенным законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России к компетенции единоличных исполнительных органов кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковской группы;

73) Осуществляет другие функции по поручению Совета Директоров или Правления Банка, кроме отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров и Совета Директоров.

7.8.5. В случае временного отсутствия Председателя Правления его функции на основании приказа Председателя Правления исполняет один из его заместителей.

7.9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

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

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

Члены Совета директоров Банка, члены Правления и Председатель Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

7.9.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, членов Правления и Председателя Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

7.9.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.9.2., перед акционером является солидарной.

7.9.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, члену Правления и Председателю Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 7.9.2. настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, члену Правления и Председателю Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.9.2. настоящего Устава.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

8.1. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

8.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим Собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизионная комиссия Банка в составе трех человек на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок, а при наличии оснований - отозваны из ее состава досрочно по решению Общего Собрания акционеров Банка.

8.1.2. Компетенция Ревизионной комиссии Банка по вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», определяется Уставом Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.

8.1.3. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего Собрания акционеров, Совета Директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

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

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

8.1.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего Собрания акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.1.7. Ревизионная комиссия вправе ставить перед Общим Собранием акционеров и другими органами Банка, руководителями его структурных подразделений вопрос об ответственности работников, включая любых должностных лиц, в случае нарушения ими Устава или других внутренних документов Банка.

8.1.8. Ревизионная комиссия имеет право при необходимости привлекать к своей работе на договорной основе специалистов. Размер и порядок оплаты их услуг определяется Советом Директоров Банка.

8.1.9. Ревизионную комиссию возглавляет Председатель, избираемый членами комиссии из своего состава на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров Банка.

8.2. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

НАДЗОР И КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

8.2.1. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

8.2.2. Общее Собрание акционеров утверждает Аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом Директоров Банка.

8.2.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Аудиторская организация составляет заключение. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

8.2.4. Заинтересованным лицам Банк представляет аудиторское заключение и публикует отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.2.5. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

9. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

9.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами осуществляет внутренний контроль. Банк создает и обеспечивает функционирование системы внутреннего контроля - совокупности системы органов и направлений внутреннего контроля.

9.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) Общее Собрание акционеров;
- 2) Совет Директоров и комитеты, образованные при нем;
- 3) Председатель Правления Банка;
- 4) Правление Банка;
- 5) Ревизионная комиссия;
- 6) Главный бухгалтер (его заместители);
- 7) Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) региональных филиалов Банка
- 8) Служба внутреннего аудита;
- 9) Служба внутреннего контроля, в состав которой входит Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 10) Служба финансового мониторинга, в состав которой входит ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 11) Подразделение Банка по управлению рисками;
- 12) Юридический департамент;
- 13) Иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

9.3. Порядок образования, создания и созыва, перечисленных в пункте 9.2. данной статьи настоящего Устава органов управления Банка, ревизионной комиссии Банка, лиц и других структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль за деятельностью Банка, определены в соответствующих статьях настоящего Устава и внутренних документах Банка. Компетенция (полномочия) органов управления Банка, ревизионной комиссии Банка и других вышеуказанных лиц и структурных подразделений определены в соответствующих статьях настоящего Устава, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка.

9.4. Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители, главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители), руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы финансового мониторинга, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответственный сотрудник Банка, осуществляющий функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, руководитель подразделения по управлению рисками и руководитель Юридического департамента назначаются на должности и освобождаются от должности соответствующими приказами (распоряжениями) Председателя Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается на должность Советом Директоров Банка и назначается на должность соответствующим приказом (распоряжением) Председателя Правления Банка.

9.5. Компетенция органов внутреннего контроля:

9.5.1. Комитет по аудиту при Совете Директоров Банка в области внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняет, в частности, следующие функции:

1) наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней

отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- 2) мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- 3) анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- 4) оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита, возложенных на него функций;

5) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

6) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

9.5.2. Главный бухгалтер (его заместители) Банка в области внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняет, в частности, следующие функции:

- 1) формирование Учетной политики Банка;
- 2) обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 3) в рамках своей компетенции обеспечение соответствия осуществляемых Банком банковских и хозяйственных операций требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- 4) контроль за движением имущества Банка, соблюдением в Банке правил оформления приемки и отпуска товарно-материальных ценностей, а также правил инвентаризации денежных средств и других товарно-материальных ценностей, правильностью расходования фондов Банка, соблюдением в Банке правил расчетов и исполнения платежных обязательств, своевременным погашением (взысканием) дебиторской задолженности и погашением кредиторской задолженности, законностью и обоснованностью списания с бухгалтерского баланса Банка недостач, дебиторской задолженности и других потерь;

5) подписание денежных и расчетных документов Банка, а также документов, предусматривающих финансовые и (или) кредитные обязательства Банка.

9.5.3. Служба внутреннего аудита Банка выполняет следующие функции:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего Собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка);
- 2) Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 4) Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 5) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- 6) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- 7) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 8) Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- 9) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководителю и сотрудникам Службы внутреннего аудита предоставлены следующие полномочия:

- составлять планы деятельности, определять объекты, направления и объёмы аудита, принимать решения о частоте проведения аудитов;
- входить в помещения проверяемых подразделений (в том числе с ограниченным правом доступа), а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и

ценностей (денежные хранилища), обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения с соблюдением установленного в Банке порядка доступа в указанные категории помещений;

- запрашивать и получать для проверки любые документы и сведения, информацию, связанную с исполнением сотрудниками проверяемых подразделений своих должностных обязанностей, а также любые данные, имеющиеся в информационных системах Банка, как в ходе проведения официальных проверок, уведомления о которых предоставляются проверяемым подразделениям, так и без составления уведомления о проверке, в случаях, определяемых руководителем Службы. В рамках своей деятельности сотрудники Службы также имеют право получать от коллегиальных органов управления Банка все документы, связанные с деятельностью этих органов по принятию решений (протоколы, решения, заключения и т.д.);

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

- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов и иной информации, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах Банка и компаний, являющихся объектом аудита, необходимых для осуществления проверочных процедур, с соблюдением требований законодательства РФ и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- требовать от любых сотрудников Банка письменных объяснений по выявленным нарушениям и/или вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;

- взаимодействовать с любыми руководителями и сотрудниками подразделений Банка или компаний, являющихся объектом аудита;

- при необходимости привлекать сторонних экспертов при выполнении аудиторских заданий;

- давать оценку адекватности и соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка;

- доводить до сведения Комитета по Аудиту, Совета Директоров и Правления Банка информацию о существенных рисках и нарушениях в процессах и деятельности организации, вносить предложения по улучшению существующей системы контроля, работы автоматизированных систем, процессов, политик, процедур, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, относящимся к ведению внутреннего аудита как это определено в Положении о Службе внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует независимо от процедур: принятия организационных и методологических решений, совершения банковских операций, управления рисками. Независимость Службы внутреннего аудита выражается в ее подотчетности Совету Директоров, в невмешательстве Председателя Правления, членов Правления и руководителей структурных подразделений Банка в контрольные процедуры Службы внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Советом Директоров Банка.

9.5.4. Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- 1) Выявление комплаенс (регуляторного) риска, его документирование и анализ в рамках своей компетенции;

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

- 3) Мониторинг комплаенс (регуляторного) риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, выработка рекомендаций по его управлению, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение регуляторного (комплаенс) риска в рамках своей компетенции;

- 4) Мониторинг эффективности управления комплаенс (регуляторным) риском;

- 5) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- 6) Участие в разработке и внедрении соответствующих политик и процедур в области управления комплаенс (регуляторным) риском;

- 7) Контроль над соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;

- 8) Иные функции, связанные с управлением комплаенс (регуляторным) риском.

Руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля предоставлены следующие полномочия:

- запрашивать и получать от подразделений Банка информацию и документацию, необходимую для осуществления Службой мониторинга регуляторного (комплаенс) риска и выполнения Службой своих функций;

- оценивать соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка в рамках оценки регуляторного (комплаенс) риска;

- входить в помещение подразделений, в деятельности которых выявлены события регуляторного (комплаенс) риска, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя, либо по его поручению сотрудника (ов) подразделения;

- самостоятельно или с помощью сотрудников подразделений, в деятельности которых выявлены события регуляторного (комплаенс) риска снимать копии с полученных документов, в т.ч. копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальной компьютерной сети и автономной компьютерной системе, а также расшифровки этих записей;

- требовать от любых сотрудников Банка письменных объяснений по установленным фактам выявления событий регуляторного (комплаенс) риска;

- осуществлять контроль за распределением должностных обязанностей с целью исключения конфликта интересов и условий его возникновения при совершении банковских операций и других сделок;

- осуществлять контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;

- доводить до сведения исполнительных органов Банка информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным (комплаенс) риском в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Функции Службы внутреннего контроля Банка частично осуществляются сотрудниками других структурных подразделений Банка в рамках их компетенции. Координация деятельности таких сотрудников, связанной с управлением комплаенс (регуляторным) риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля. Распределение обязанностей между осуществляющими функции Службы внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка осуществляется в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, Положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями и другими локальными актами Банка.

9.5.5. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в области внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняет, в частности, проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

9.5.6. Служба финансового мониторинга в области внутреннего контроля за деятельностью Банка обладает следующими полномочиями:

1) Организует и контролирует исполнение требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) Организует реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «БИНБАНК» (далее – Правила по ПОД/ФТ);

3) Организует представление и контроль за представлением в уполномоченный орган сведений, предусмотренных требованиями Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4) Принимает меры, направленные на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка в рамках исполнения требований Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и реализации Правил по ПОД/ФТ;

5) Иными полномочиями в соответствии с внутренними документами Банка.

9.5.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – специальное должностное лицо, назначаемое Председателем Правления Банка, которое является ответственным за реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обладает следующими полномочиями:

1) Осуществляет организацию разработки, актуализации и представления Правил по ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления Банка;

2) Принимает решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

3) Организует представление и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган в соответствии с нормативными требованиями;

4) Осуществляет подготовку и представление не реже одного раза в течение полугодия Совету Директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, а также представление заместителю Председателя Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определены внутренними документами Банка;

5) Обладает правом давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

6) Обладает правом запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

7) Обладает правом доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

8) Иными полномочиями в соответствии с внутренними документами Банка.

9.5.8. Подразделение по управлению рисками обеспечивает проведение эффективного мониторинга состояния рисков Банка и разработку мер по их ограничению. Подразделение по управлению рисками в области внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняет, в частности, следующие функции:

1) Формирование предложений по управлению рисками, в том числе, по допустимому уровню рисков (риск-аппетиту);

2) Разработка методологии по вопросам управления рисками, включая методологию выявления, идентификации, оценки, ограничения, снижения и мониторинга рисков;

3) Формирование политики оценки уровня резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности, обеспечение осуществления на регулярной основе расчета прогнозных резервов на возможные потери;

4) Разработка системы лимитов риска, контроль установленных лимитов риска;

5) Проведение стресс-тестирования и сценарного моделирования для определения рисков Банка при реализации негативных сценариев;

6) Разработка, сопровождение, обновление моделей количественной оценки рисков;

7) Подготовка регулярной отчетности руководству Банка и внешним пользователям о текущем уровне и структуре рисков, наблюдаемых тенденциях и их причинах;

8) Мониторинг уровня и профиля принятых рисков, анализ причин возникновения просроченной задолженности по кредитам;

9) Контроль функционирования системы управления рисками и осуществление тестирования систем оценки риска;

10) Продвижение культуры управления рисками, осуществление поддержки сотрудников Банка в области управления рисками.

9.5.9. Юридический департамент в области внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняет, в частности, следующие функции:

1) Выявление в рамках своей компетенции комплаенс (регуляторного) риска, его документирование и анализ;

2) Анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, выработка рекомендаций по его управлению, участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение регуляторного (комплаенс) риска.

3) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

4) Обеспечение соответствия типовых форм и регламентных локальных актов Банка требованиям законодательства РФ.

5) Осуществляет функции по организации управления правовым риском.

9.5.10. Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) региональных филиалов Банка и иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль, выполняют, в частности, следующие функции:

- исполнение требований внутренних нормативных документов по возглавляемому направлению деятельности Банка (положений, правил, инструкций, регламентов) всеми сотрудниками, находящимися в их линейном и функциональном подчинении, путем разработки и внедрения контрольных процедур.

10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

10.1. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с утвержденными Банком России отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, планом счетов бухгалтерского учета и порядком его применения.

10.2. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления Банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

10.3. Банк предоставляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составляет и предоставляет статистическую отчетность согласно требованиям Банка России, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

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

10.5. Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

10.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего Собрания акционеров.

10.7. Банк хранит документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк отражает все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

10.8. 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 Федеральным архивным агентством (Росархив), документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел). Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания. Порядок делопроизводства и документооборота в Банке определяется внутренним положением, утверждаемым Председателем Правления Банка.

11. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

11.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными Федеральными законами.

11.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

11.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Банка путем присоединения к другому юридическому лицу он считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи о прекращении его деятельности. При реорганизации Банка путем присоединения к нему другого юридического лица он считается реорганизованным соответственно с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

11.4. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение как юридического лица без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

В случае добровольной ликвидации Банка Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

11.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде (арбитражном суде). Деятельность ликвидационной комиссии регламентируется действующим законодательством, правилами и указаниями Банка России. Ликвидационная комиссия несет ответственность за вред, причиненный Банку, его акционерам, а также третьим лицам.

11.6. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим Собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

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

11.8. Очередность удовлетворения требований кредиторов для добровольной ликвидации устанавливается в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, для принудительной ликвидации – в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

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

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

11.10. При реорганизации или ликвидации Банк обязан обеспечить учет и сохранность документов, а также своевременную передачу их на государственное хранение в порядке, установленном законодательством.

12. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

12.1. Корпоративный секретарь Банка является должностным лицом Банка, обеспечивающим соблюдение Банком действующего законодательства, настоящего Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Банка.

12.2. Корпоративный секретарь назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета Директоров Банка.

12.3. Корпоративный секретарь подотчетен Совету Директоров Банка.

12.4. Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря Банка, функции, права и обязанности, ответственность Корпоративного секретаря Банка, порядок его взаимодействия с органами управления и структурными подразделениями Банка, а также порядок выплаты Корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения определяются Положением о Корпоративном секретаре Банка, утверждаемом Советом директоров.

12.5. К функциям Корпоративного секретаря Банка относятся:

- 1) участие в организации подготовки и проведения Общих Собраний акционеров Банка;
- 2) обеспечение работы Совета Директоров и комитетов Совета Директоров Банка;
- 3) участие в реализации политики Общества по раскрытию информации, а также обеспечение хранения корпоративных документов Совета Директоров и комитетов Совета Директоров Банка;
- 4) обеспечение взаимодействия Банка с его акционерами и участие в предупреждении корпоративных конфликтов;

5) обеспечение реализации установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров и контроль их исполнения;

6) незамедлительное информирование Совета Директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации, а также положений внутренних документов Банка, обеспечение соблюдения которых относится к функциям Корпоративного секретаря Банка;

7) участие в совершенствовании системы и практики корпоративного управления Банка.

12.6. Корпоративный секретарь осуществляет функции секретаря Совета Директоров и секретаря Общего Собрания акционеров Банка.

13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

13.1. Все изменения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном порядке.

13.2. Изменения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров Банка



О.В. Вьюгин

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

3.9 (Тридцать девять) листов

Председатель Совета директоров Банка

/ О.В. Вьюгин /

