

Территориальная инспекция Федеральной налоговой службы
по Республике Адыгея

наименование регистрирующего органа

« 12 » декабря 2017 г.

ОГРН 1020100002394

ГРН 2180105044205

Экземпляр документа хранится
в регистрационном деле

Зам. и.о. начальника

Должность уполномоченного лица в регистрирующем органе

Матвеев Р.Ф.

фамилия, инициалы

Первый

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



УСТАВ

Акционерного общества «МАЙКОПБАНК»

АО «МАЙКОПБАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Протокол № 2

от 20 декабря 2017 года

г. Майкоп
2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Банковские операции и другие сделки	4
3. Уставный капитал Банка.	5
4. Акции Банка	8
5. Права и обязанности акционеров Банка	8
6. Размещение акций и иных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами.	11
7. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций	13
8. Реестр акционеров Банка	14
9. Распределение прибыли Банка. Дивиденды	15
10. Кредитные ресурсы Банка	17
11. Обеспечение интересов клиентов Банка	17
12. Учет и отчетность Банка. Информация о Банке	18
13. Управление Банком.	19
14. Общее собрание акционеров Банка	19
15. Совет директоров Банка	22
16. Исполнительные органы Банка	26
17. Ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов управления Банка	28
18. Система внутреннего контроля	28
19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	34
20. Реорганизация и ликвидация Банка	36
21. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка	37

1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25.03.1992 (протокол №1) с наименованием акционерный банк «Майкопбанк» закрытого типа путем реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МАЙКОПБАНК» и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 07.06.1996 (протокол №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАЙКОПБАНК» (Закрытое акционерное общество), определено сокращенное наименование АКБ «МАЙКОПБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 06.05.2002(протокол № 1) сокращенное наименование Банка изменено на АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21.06.2002(протокол №2) изменено написание полного фирменного наименования Банка на Акционерный коммерческий банк «МАЙКОПБАНК» (Закрытое акционерное общество).

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров от 29.06.2015 (протокол № 1) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» АО «МАЙКОПБАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество «МАЙКОПБАНК».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке – АО "МАЙКОПБАНК". Полное фирменное наименование на английском языке - Joint-stock company «МАУКОРБАНК».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке - JSC «МАУКОРБАНК».

1.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Адыгея, г.Майкоп.

Адрес Банка: 385000, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276.

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

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее - законодательство) и настоящим Уставом.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности 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.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные

для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанное право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

1.8. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.9. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства, а также открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством, без наделения их правами юридического лица.

1.10. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с осуществлением собственной деятельности.

1.11. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих банковскую тайну, в пределах своей компетенции и в соответствии с возложенными на него задачами.

1.12. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

1.13. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.14. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, банковские группы и банковские холдинги на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации.

1.15. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является эффективное осуществление банковских операций в соответствии с законодательством Российской Федерации для получения прибыли.

2.2. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Банк осуществляет следующие Банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц 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 формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том

числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.3. Банк помимо указанных выше Банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

2.6. 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 федеральными законами.

2.7. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной, купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре.

Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

3. Уставный капитал Банка.

3.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

3.2. Уставный капитал банка сформирован в сумме 29471824 (Двадцать девять миллионов четыреста семьдесят одна тысяча восемьсот двадцать четыре) рубля и разделен на:

- 29462660 (Двадцать девять миллионов четыреста шестьдесят две тысячи шестьсот шестьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной

стоимостью 1 (Один) рубль каждая акция;

- 8823 (Восемь тысяч восемьсот двадцать три) штуки привилегированных именных бездокументарных акций 6-го выпуска (тип 1), номинальной стоимостью 1(Один) рубль каждая акция;

- 341(Триста сорок одна) штука привилегированных именных бездокументарных акций 8-го выпуска (тип 2), номинальной стоимостью 1(Один) рубль каждая акция».

3.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, иное имущество. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме;

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

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами.

3.4. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 50000000 (Пятьдесят миллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 1(Один) рубль каждая акция.

3.5. В случае, если при реализации акционером Банка преимущественного права на приобретение акций Банка, продаваемых другими акционерами Банка, а также при консолидации акций Банка, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются дробные акции.

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

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

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка.

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 Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции".

3.7. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций или увеличения номинальной стоимости размещенных акций.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

3.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

3.9. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

3.10. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

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

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций в случаях предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.12. Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком по требованию акционеров в случаях, предусмотренных ст.75 Федерального закона «Об акционерных обществах», и не реализованных в течение года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

4. Акции Банка

4.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции, а также один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % уставного капитала Банка.

Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.

4.2. Все обыкновенные акции имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют их владельцам одинаковый объем прав.

Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

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

Допускается конвертация привилегированных акций только в обыкновенные акции, а также при реорганизации Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, а также иным имуществом, с учетом требований, установленных Банком России.

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».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями Банка и Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

Форма оплаты дополнительных акций Банка указывается в решении об их размещении.

5. Права и обязанности акционеров Банка.

5.1. Акционерами Банка являются физические и юридические лица, которые приобрели акции Банка в собственность в установленном порядке и зарегистрированы в реестре акционеров.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

5.2. Акционеры Банка обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- выполнять требования настоящего Устава, решения Общего собрания акционеров Банка и иных органов управления Банка, принятые в пределах их компетенции;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- своевременно оплачивать приобретенные акции Банка;
- своевременно извещать Банк и держателя реестра акционеров (регистратора) об изменении своего места нахождения (места жительства).

Акционеры Банка могут нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.3. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют следующие права:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Одна обыкновенная акция предоставляет один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, за исключением случая, предусмотренного п.14.11 Устава;

- отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка, соблюдая процедуру, установленную законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- использовать преимущественное право приобретения акций Банка;

- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года;

- требовать от Совета директоров Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров, а в случае отказа в этом – вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров, при условии, что акционеры/акционер являются в совокупности владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;

- получать копии учредительных и иных документов Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка;

- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом "Об акционерных обществах", и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

5.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право принимать участие в общих собраниях акционеров без права голоса, за исключением случаев, связанных с решением вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, а также иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было

принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка;
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.5. Акционер – владелец привилегированных акций имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

- дивидендов в размере и порядке, предусмотренных настоящим уставом и решением о выпуске акций Банка;
- начисленных, но не выплаченных дивидендов при ликвидации Банка;
- долю стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), остающегося после его ликвидации.

5.6. Акционерам – владельцам привилегированных акций Банк выплачивает дивиденды в размере, не меньшем чем, акционерам - владельцам обыкновенных акций.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов только после получения дивидендов владельцами привилегированных акций.

5.7. Акционеры – владельцы обыкновенных акций участвуют в распределении имущества Банка, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами в случае его ликвидации, в порядке третьей очереди, после выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» (первая очередь), после выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной уставом Банка ликвидационной стоимости привилегированных акций (вторая очередь).

5.8. Акционеры – владельцы привилегированных акций (6-го выпуска), регистрационный номер 20101136В, имеют право на получение ежегодного фиксированного дивиденда в размере 60 % годовых, ликвидационной стоимости в размере 100 % номинальной стоимости акции, имеют преимущественное право при выплате дивидендов и при распределении прибыли при ликвидации Банка перед владельцами привилегированных акций 8-го выпуска и перед обыкновенными акциями, но не имеют права голоса, за исключением случая, предусмотренного п.5.4 Устава.

5.9. Акционеры – владельцы привилегированных акций (8-го выпуска), регистрационный номер 20201136В, имеют право на получение ежегодного фиксированного дивиденда в размере 60 % годовых, ликвидационной стоимости в размере 100 % номинальной стоимости акции, имеют преимущественное право при выплате дивидендов и при распределении прибыли при ликвидации Банка перед владельцами обыкновенных акций, но не имеют права голоса, за исключением случая, предусмотренного п.5.4 Устава.

6. Размещение акций и иных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами.

6.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки среди акционеров Банка или иного, заранее определенного круга лиц и конвертации. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Дополнительные акции соответствующих категорий (типов) и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций соответствующих категорий (типов), установленного Уставом.

Дополнительные акции Банка размещаются при условии их полной оплаты.

6.2. Решение о размещении Банком дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, связанное с увеличением уставного капитала, принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

6.3. Решение о размещении 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 решение о размещении Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, принимается и утверждается Советом директоров.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

6.4. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

6.5. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке

определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

6.6. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

6.7. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнении обязанности по их оплате.

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

6.8. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

6.9. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционер может по своему усмотрению отчуждать акции полностью или частично одному или нескольким акционерам либо третьему лицу.

Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций по возмездным сделкам третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк.

В извещении указываются:

- Ф.И.О. (наименование), адрес, контактный телефон акционера;
- категория (тип) и количество отчуждаемых акций;
- цена за одну акцию каждой категории (типа);
- другие существенные условия, на которых акции предлагаются к отчуждению.

Извещение подписывается акционером или его доверенным лицом. Если извещение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Извещение направляется письмом в адрес Банка или вручается уполномоченному представителю Банка.

6.10. Не позднее двух дней со дня получения извещения Банк обязан уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного произвести отчуждение своих акций.

Срок, в течение которого акционеры Банка могут воспользоваться преимущественным правом приобретения отчуждаемых акций, составляет 45 дней со дня получения извещения Банком.

Если отчуждение акций осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены Банку. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

6.11. Акционер, желающий приобрести отчуждаемые акции, может в течение срока действия права преимущественного приобретения заключить письменный договор купли-продажи с продавцом акций.

6.12. Если намерение приобрести акции изъявили несколько акционеров и количество акций, которое они желают приобрести, превышает число продаваемых акций, то продавец может по своему выбору:

- заключить договор купли-продажи с любым акционером из числа выразивших намерение приобрести акции;

- распределить акции между акционерами, изъявившими намерение их приобрести, в достигнутой по соглашению сторон пропорции.

6.13. Если никто из акционеров не заключил договор купли-продажи на отчуждаемые акции или акционеры заключили договоры только на часть отчуждаемых акций в срок, установленный Уставом для реализации ими права преимущественного приобретения, то в течение пяти рабочих дней с даты истечения указанного срока договор купли-продажи может заключить Банк.

В этом случае решение о реализации преимущественного права принимает Совет директоров Банка с учетом ограничений, предусмотренных п. 2 ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах»

6.14. Право преимущественного приобретения не действует:

- в случаях, установленных законом;
- в случаях приобретения и выкупа Банком размещенных акций по основаниям и в порядке, предусмотренном ст. 72-76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- при безвозмездном отчуждении акций их владельцами (дарении, наследовании);
- переходе прав на акцию в порядке правопреемства при реорганизации акционера - юридического лица;
- переходе прав на акцию при распределении имущества среди участников в случае ликвидации акционера - юридического лица.

6.15. При отчуждении акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка или Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей приобретателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены по договору купли-продажи, а в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам - передачи им отчужденных акций с выплатой их приобретателю номинальной стоимости отчужденных акций, если доказано, что приобретатель знал или должен был знать о наличии в Уставе Банка положений о преимущественном праве.

7. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

7.1. 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.

Банк вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством.

Акции, приобретенные Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала, погашаются при их приобретении.

7.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала, по решению Совета директоров Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

7.3. Решением о приобретении акций должны быть определены:

- категории (типы) приобретаемых акций;
- количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);
- цена приобретения;
- форма и срок оплаты;
- срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

7.4. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала;

- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.5. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

7.6. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8. Реестр акционеров Банка.

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента его государственной регистрации.

8.2. Банк в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, поручает ведение и хранение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (регистратору).

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, своевременно обязано

информировать держателя реестра акционеров Банка об изменениях своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и держатель реестра акционеров Банка не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки

8.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех рабочих дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

8.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

8.6. Держатель реестра акционеров Банка 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.

9. Распределение прибыли Банка. Дивиденды.

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

9.3. Банк формирует резервный фонд в размере не менее 5 процентов от фактически оплаченного уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

9.5. Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов один раз в год.

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

Дивиденды могут выплачиваться в денежной форме или иным имуществом.

9.7. Общее собрание акционеров может принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

9.9. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.

9.10. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен Уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

9.11. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

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.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

9.12. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10. Кредитные ресурсы Банка

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств (капитала) Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

11. Обеспечение интересов клиентов Банка

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

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

11.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся 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 порядке, предусмотренных федеральными законами.

11.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам и операциям клиентов в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

11.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские и иные организации обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

11.7. 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 Правлением Банка к коммерческой, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой и банковской тайне, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

12. Учет и отчетность Банка. Информация о Банке

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации, законодательством Российской Федерации и утвержденной Банком учетной политикой.

12.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган Банка в соответствии с законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка.

12.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете.

12.4. Банк представляет в Банк России бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность по формам, в порядке и в сроки, которые устанавливаются Банком России.

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

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

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

12.7. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров

12.8. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проверки Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров, и раскрываются по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Центральным Банком Российской Федерации.

В случае, если количество акционеров Банка более пятидесяти, Банк обязан раскрывать годовой отчет общества, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации на рынке ценных бумаг.

Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

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

12.10. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком

России. Учет документов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Банка.

12.11. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», в порядке и случаях, предусмотренных этим законом.

Банк обязан раскрывать информацию в порядке и случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

12.12. 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 установленном порядке.

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

13. Управление Банком.

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

14. Общее собрание акционеров Банка.

14.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание его акционеров.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав, утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления, определение количественного состава Правления Банка;
- 6) определение количественного состава ревизионной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий, утверждение размера вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии;
- 7) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 8) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 9) дробление и консолидация акций Банка
- 10) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 11) уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций Банка;
- 12) уменьшение уставного капитала путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества;
- 13) уменьшение уставного капитала путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 14) утверждение аудиторской организации;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций и путем размещения дополнительных акций,

18) утверждение, внесение изменений и дополнений в «Положение об Общем собрании акционеров»;

19) утверждение, внесение изменений и дополнений в «Положение о Совете директоров»;

20) утверждение, внесение изменений и дополнений в «Положение о Председателе Правления и Правлении Банка»;

21) утверждение, внесение изменений и дополнений в «Положение о ревизионной комиссии»;

22) принятие решения о возмещении за счет Банка акционерам - инициаторам внеочередного собрания расходов по подготовке и проведению этого собрания

23) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

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

25) определение размера вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением своих обязанностей, членам Совета директоров.

26) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам отчетного года.

27) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.2. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не отнесенным законодательством и Уставом Банка к его компетенции.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

14.3. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

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

14.5. Решение по вопросам, указанным в подп. 1, 2, 3, 8, 11, 16, 24 п. 14.1 настоящего Устава, принимается общим собранием большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством.

14.6. Решения по вопросам, указанным в подп. 2, 9, 15-21, 23-24 п.14.1 настоящего Устава, принимаются общим собранием только по предложению Совета директоров Банка.

14.7. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Собрание проводится не ранее чем через два и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные

подпунктом 7 пункта 14.1 настоящего Устава.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании:

- его собственной инициативы;
- требования ревизионной комиссии Банка;
- требования аудиторской организации;
- требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов акций Банка, предоставляющих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания на дату предъявления требования.

14.8. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 ФЗ «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 Банка.

14.9. 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, Правление Банка, ревизионную комиссию, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

Совет директоров вправе включить в повестку дня годового Общего собрания вопросы по своей инициативе.

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

14.11. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования, при помощи которого осуществляются выборы членов Совета директоров Банка.

14.12. Решения, принятые Общим собранием, обязательны для всех акционеров - как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

14.13. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

14.14. Порядок подготовки и проведения годового и внеочередного Общего собрания акционеров, а также порядок принятия Общим собранием решения по процедурным вопросам ведения Общего собрания акционеров устанавливается «Положением об Общем собрании акционеров».

14.15. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней

до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, одним из следующих способов:

- вручением сообщения каждому из указанных лиц под роспись;
- направлением электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- направлением 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;
- размещением на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.maykopbank.ru

Банк должен хранить информацию о направлении сообщений, предусмотренных настоящей статьей, пять лет с даты проведения Общего собрания акционеров.

15. Совет директоров Банка.

15.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 6) избрание Председателя Совета директоров Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 7) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций и отчета об итогах размещения акций Банка;
- 8) принятие решений о размещении 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; размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, а также размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 9) приобретение размещенных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 10) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 11) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 12) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13) 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», определение цены или порядка определения цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции;

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) определение размера и формы оплаты труда Председателя Правления Банка;

16) принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионной комиссией;

17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

19) назначение и освобождение руководителя службы внутреннего аудита;

20) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 23 пункта 14.1 настоящего Устава);

21) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

22) 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;

23) 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, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

24) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25) утверждение кадровой политики Банка;

26) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

27) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

28) регулярное рассмотрение на заседаниях Совета директоров Банка эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка и Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

29) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка и Председателем Правления Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

30) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

32) решение иных вопросов, связанных с деятельностью Банка и предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

15.2. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров в количестве 7 человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут одновременно являться Председателем Совета директоров Банка.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

15.3. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием, при котором число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие большинство голосов владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, и получившие при этом большее относительно других кандидатов число голосов. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

Полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно только по следующим основаниям:

- нарушение действующего законодательства и Устава Банка;
- невыполнение решений Общего собрания;
- совершение действий (бездействия), причинивших убытки Банку.

15.5. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, определенного Уставом Банка, оставшиеся члены Совета директоров обязаны в срок не более 3 рабочих дней принять решение о созыве внеочередного Общего собрания для избрания нового состава Совета директоров и установить срок для выдвижения кандидатов в члены Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

В случае досрочного прекращения полномочий всего состава Совета директоров полномочия вновь избранных членов Совета директоров действуют до годового Общего собрания акционеров.

15.6. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров Банка, устанавливаются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и иными федеральными законами.

Размер вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров своих функций, устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

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

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

15.8. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров или организует заочное голосование;

- председательствует на Общем собрании акционеров, на заседании Совета директоров;

- исполняет иные функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

15.9. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров, избираемый большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

15.10. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, Председателя Правления, Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется «Положением о Совете директоров».

15.11. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

15.12. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

15.13. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

15.14. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном «Положением о Совете директоров».

Совет директоров Банка не может принимать решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

15.15. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения, подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность его составления.

В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Иные условия порядка созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не оговоренные в настоящем Уставе, регламентированы Положением о Совете директоров Банка.

15.16. Совет директоров Банка действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

16. Исполнительные органы Банка

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

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

16.2. Председатель Правления и Правление Банка избираются общим собранием акционеров сроком на 5 лет.

16.3. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа.

Правление Банка:

1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

2) разрабатывает и утверждает положения, регулирующие деятельность Банка и его подразделений (в том числе кредитную, депозитную, учетную и др. политики Банка).

3) утверждает структуру Банка;

4) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка и его представительств;

5) принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;

6) принимает решения по вопросам реализации кредитной и депозитной политики Банка;

7) принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

8) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и ответственность за ее разглашение;

9) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

10) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителю Службы внутреннего контроля и контроль за их исполнением;

11) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

12) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

13) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

15) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

16) рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные Положением о Правлении Банка.

16.4. Председатель Правления Банка в силу своей компетенции:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы;
- совершает сделки от имени Банка;
- распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- выдает доверенности;
- принимает и увольняет работников Банка, заключает с ними трудовые договоры;
- применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания;
- принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает штаты Банка и его представительств, Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции работников Банка;
- осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- руководит работой Правления Банка;
- организует и проводит заседания Правления Банка;
- рекомендует Общему собранию акционеров Банка для утверждения персональный состав членов Правления;
- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

16.5. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и организует его работу. В случае отсутствия Председателя Правления его функции выполняет заместитель Председателя Правления.

16.6. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

16.7. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключенным каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

16.8. Проведение заседаний Правления организует лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, которое подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

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

Заседание Правления правомочно, если на нем присутствуют не менее половины членов Правления Банка. Все вопросы принимаются на заседании Правления Банка простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления является решающим.

При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

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

16.10. Совмещение Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, при отсутствии запрета в законодательстве Российской Федерации, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Председатель Правления и члены Правления Банка не вправе занимать должности руководителя, 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.

Председатель Правления и члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

17. Ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов управления Банка

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

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

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

17.2. Председатель Правления в соответствии с законодательством несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

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

17.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

17.5. Акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п.17.1. настоящего Устава лицам о возмещении причиненных ими убытков Банку.

18. Система внутреннего контроля

18.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

18.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

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

18.2. Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

18.3 Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Ревизионную комиссию;
- Председателя Правления (его заместителя);
- Правление Банка;
- Главного бухгалтера (его заместителя);
- Руководителя (его заместителя) филиала Банка;
- Главного бухгалтера (его заместителя) филиала Банка;
- Службу внутреннего контроля Банка;
- Службу внутреннего аудита Банка;
- Службу управления рисками;
- Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

18.4. Совет директоров Банка:

- рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- регулярно рассматривает на своих заседаниях вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами Банка принимает меры по повышению его эффективности;
- рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводивший) аудит, и надзорных органов;
- отвечает за своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

18.5. Председатель Правления и Правление Банка:

- делегируют полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- устанавливают ответственность за выполнением решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии (концепции развития) и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверяют соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, проводят оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределяют обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривают материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организуют создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- организуют создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

18.6. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка включает в себя:

- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита Банка с подразделениями и сотрудниками Банка, а также контроль за их соблюдением;
- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, с целью исключения возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

18.7. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля создаются для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и подотчетна Совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией .

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка и подотчетна Председателю Правления Банка. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Не допускается передача функций Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита сторонним организациям.

18.7.1. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и соответствующих внутренних нормативных документов

Банка.

Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

18.7.2. Численный состав Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля определяется с учетом масштабов деятельности Банка, характера совершаемых банковских операций и сделок.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность руководителя и сотрудников этих служб, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления ими своих функций.

18.7.3. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

- Проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

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

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

- Проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- Проверку процессов и процедур внутреннего контроля.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.7.4. Сотрудники Службы внутреннего аудита вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения (с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка);

- с разрешения Председателя Правления Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

18.7.5. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

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

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

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

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.7.6.Сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

- получать от структурных подразделений Банка необходимые для комплаенс-контроля документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, связанные с обеспечением деятельности проверяемого подразделения, договоры по совершаемым Банком операциям и сделкам, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и риска банковской деятельности;

- использовать в своей деятельности любые программные средства и базы данных, необходимые для выполнения задач и функций внутреннего контроля, при условии предоставления необходимых уровней доступа;

- осуществлять иные полномочия, определенные Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

18.8. Служба управления рисками осуществляет:

- анализ уровня рисков, обусловленных деятельностью Банка;
- подготовку и представление уполномоченным органам Банка информационно – аналитических материалов об уровне банковских рисков;
- подготовку предложений по минимизации уровня банковских рисков;
- разработку и совершенствование внутренних положений, методов, форм отчетности и иных элементов системы управления рисками;
- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам, относящимся к сфере деятельности службы управления рисками;
- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

18.9. Служба управления рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Руководитель и работники службы управления рисками должен состоять в штате Банка.

Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководитель службы управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России № 3223-У, и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

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

18.10. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

18.10.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

18.10.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании Устава Банка и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка.

18.10.3. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на

должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

18.10.4. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита, при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

18.10.5. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

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

- выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет иные права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.10.6. В Банке может быть сформировано под руководством ответственного сотрудника структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, исключительной целью деятельности которого является разработка и внедрение процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Права и обязанности сотрудников указанного структурного подразделения определяются внутренними документами Банка.

19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

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

Ревизионная комиссия Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка сроком до следующего годового Общего собрания акционеров в составе 3 (трех) человек. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать должности в исполнительных органах Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в исполнительных органах управления Банком, не могут участвовать в

голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

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

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством.

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

19.4. Проверка (ревизия) 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.

19.5. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах».

19.6. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией Совету директоров Банка, а также Правлению Банка для принятия необходимых мер.

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

19.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности общества ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

19.9 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 аудиторской организацией:

- выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

19.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

20. Реорганизация и ликвидация Банка

20.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архив уполномоченного в установленном порядке органа или организации, а также документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и другие) передаются на хранение в Росархив. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

20.3. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

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

20.5. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

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

20.6. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

20.7. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации;

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

После окончания срока предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, 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.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная с даты его утверждения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России. Если имеющихся у Банка денежных

средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет реализацию имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

После завершения расчетов с кредиторами составляется ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка, принявшим решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России.

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

Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

20.8. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим свое существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном действующим законодательством.

21. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

21.1. Все изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции, принятые Общим собранием акционеров Банка, подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Правления

Л.Г.Люленкова