

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в
единый государственный
реестр юридических лиц
«31» июля 2002 года,
основной государственный
регистрационный номер
1021800000090



ПРЕДСЕДАТЕЛЕМ
Исполнитель Председателя
Удмуртского банка Удмуртской
Республики
Филия Центрального банка
Российской Федерации


М.В. Семизорова

«28» июля 2011 г.

Устав
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(открытое акционерное общество)
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

УТВЕРЖДЕНО
Годовым общим собранием акционеров
«9» июня 2011 года,
протокол N 01 от «14» июня 2011 года

г. Ижевск
2011 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), именуемый далее «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания участников (протокол №4 от 02 июня 2000 года), в результате реорганизации путем преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Ижкомбанк».

1.2. Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Ижкомбанк» по всем его обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество). Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке - Joint Stock Company «Izhcombank». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – JSC «Izhcombank».

1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.6. Место нахождения Банка – Россия, 426076, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Ленина, дом 30.

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

1.8. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9. Банк имеет статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.10. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождение. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе резиденты и нерезиденты, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.12. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают 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.

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

1.14. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком положения. Филиал и представительство наделяются имуществом Банка. Руководитель филиала и руководитель представительства

назначаются Директором Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

1.15. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

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

2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

2.1. Банк для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий.
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие банковские 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.

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

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

2.5. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

2.6. 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.

2.7. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.8. В соответствии с действующим законодательством Банк может выпускать банковские карты для осуществления операций по счетам физических и юридических лиц.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 291615722 (Двести девяносто один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот двадцать два) рубля и разделен на 291615722 (Двести девяносто один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот двадцать две) штуки обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

3.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

3.4. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

3.5. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 500 000 000 (Пятьсот миллионов) штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

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

3.7. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленных Уставом Банка.

3.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

4.2. Акционеры Банка имеют право:

а) участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Одна обыкновенная акция дает право на один голос;

- б) получать дивиденды, подлежащие распределению между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- в) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- г) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

4.4. Объявленные обыкновенные акции предоставляют при размещении их владельцам тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции.

4.5. Акционеры Банка обязаны:

- 1) соблюдать Устав Банка;
- 2) оплачивать акции в сроки, порядке, размере и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решением об их размещении;
- 3) содействовать реализации уставных задач Банка и целей его деятельности;
- 4) не разглашать ставшую им известной банковскую и коммерческую тайну, конфиденциальную (технологическую) и инсайдерскую информацию Банка, полученную в связи с их участием в деятельности Банка, и принимать все возможные меры для предохранения полученной информации от разглашения, в том числе после выхода из состава акционеров Банка;
- 5) своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров, список связанных, зависимых и аффилированных лиц Банка, список инсайдеров Банка, перечень инсайдерской информации Банка;
- б) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и других органов управления Банка, принятыми в соответствии с их компетенцией.

5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

5.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли Банка уплачиваются налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения.

5.3. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по итогам финансового года по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк формирует резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного в настоящем пункте размера.

5.5. 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.

5.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с

законодательством Российской Федерации.

5.7. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

5.8. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

5.9. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка).

5.10. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям, принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5.11. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов. В случае, если срок выплаты дивидендов решением Общего собрания акционеров Банка об их выплате не определен, он считается равным 60 дням со дня принятия решения о выплате дивидендов. Выплата объявленных дивидендов по акциям осуществляется одновременно всем владельцам акций.

5.12. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям или выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Все акции Банка являются именованными. Банк вправе размещать только обыкновенные акции в бездокументарной форме.

6.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством как открытой, так и закрытой подписки и конвертации в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

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

6.4. Оплата дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

6.5. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

6.7. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и

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

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

6.9. Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.10. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

6.11. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

6.12. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

6.13. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Сведения об акционерах и номинальных держателях акций Банка указываются в реестре акционеров Банка. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

7.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

7.3. Держателем реестра акционеров Банка является сам Банк, а при достижении числа акционеров более 50-ти держателем реестра акционеров должен быть выбран регистратор.

7.4. Внесение в реестр акционеров Банка записей о переходе прав на акции осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

7.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка Банк не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

7.7. Банк 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.

8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

1) собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

2) средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

3) вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

4) кредитов, полученных в других банках;

5) иных привлеченных средств.

8.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Порядок, правила и внутренний документооборот при кредитовании физических и юридических лиц устанавливаются действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

8.4. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором.

8.5. При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.6. Банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

9.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед акционерами и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

9.2. Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных

бумаг, порядок формирования и использования которых определяется во внутренних документах Банка в соответствии с требованиями Банка России.

9.3. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

9.5. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.7. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

9.8. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка предоставляются в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.9. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать банковскую и коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами Банка.

9.10. 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 Банком к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

10.1. Учет, документооборот и отчетность в Банке организуются в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Правилами, установленными Банком России, и внутренними документами Банка.

10.3. Банк составляет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.4. Банк представляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности по форме, в порядке и сроки, устанавливаемые Банком России.

10.5. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Банка после их подтверждения Ревизионной комиссией Банка и проверки аудиторской организацией подлежат предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка, утверждаются годовым Общим собранием акционеров Банка и подлежат опубликованию в средствах массовой информации в форме и сроки, устанавливаемые действующим законодательством.

10.6. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского

учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Директор Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

10.7. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.8. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

10.9. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

10.10. Порядок предоставления, хранения, распространения информации о Банке определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

10.11. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и соответствующими нормативными актами Банка России.

11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

11.1. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- 4) единоличный исполнительный орган - Директор Банка.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

12.2. Статус и компетенция Общего собрания акционеров Банка, порядок его подготовки, проведения и принятия им решений устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

12.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 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) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, если Уставом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции Совета директоров Банка;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) определение количественного состава Правления Банка, избрание его членов и Директора Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

10) утверждение аудитора Банка;

11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

14) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка, Счетной комиссии Банка, внесение изменений и дополнений в указанные документы;

21) принятие решения о выплате членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, и установление размера таких вознаграждений и компенсаций на основе рекомендаций Совета директоров Банка;

22) принятие решения об установлении размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка;

23) принятие решения об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации;

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

12.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным

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

12.5. Банк обязан ежегодно, в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года проводить годовое Общее собрание акционеров Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 12.3. Устава Банка, а также могут решаться иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.6. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

12.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15-20 пункта 12.3. Устава Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

12.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 18 пункта 12.3. Устава Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. Решение Общего собрания акционеров Банка по иным вопросам, поставленным на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

12.10. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 12.3. Устава Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

12.11. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.12. В сроки, указанные в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Банком должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка заказным письмом по месту его регистрации или по месту нахождения организации, в которой оно работает, либо вручено каждому из указанных лиц под роспись.

12.13. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 45 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Директора Банка.

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

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

12.16. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность, каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

12.17. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания сроков, установленных пунктами 12.13. и 12.14. Устава Банка.

12.18. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.19. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, и формулировки решений по таким вопросам. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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

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

12.22. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров

Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

12.23. Общее собрание акционеров Банка ведет Председатель Совета директоров Банка или уполномоченное лицо.

12.24. На Общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем собрания. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка.

12.25. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.26. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка может осуществляться бюллетенями для голосования по решению Совета директоров Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации осуществляется только бюллетенями для голосования. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

12.27. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

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

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, а также другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними

документами Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

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

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

7) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки;

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

9) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) определение цены (денежной оценки) имущества Банка, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

13) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

14) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15) утверждение внутренних документов Банка, внесение в них изменений (корректировок) и дополнений:

- Стратегии развития Банка и политик Банка (за исключением учетной политики Банка);

- по организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- по предотвращению конфликта интересов;

- по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации;

- схемы должностных окладов;

- по раскрытию информации о Банке;

- иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления Банка и Директора Банка;

16) решение о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов в члены Правления Банка, на должность Директора Банка, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

17) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, решение о направлении в надзорный орган документов о согласовании

кандидатов на должности руководителей (заместителей руководителей), главных бухгалтеров (заместителей главных бухгалтеров) филиалов Банка, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

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

19) предварительное утверждение годового отчета Банка;

20) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

21) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают в сумме 3 (Три) процента собственных средств (капитала) Банка. Одобрение Советом директоров Банка предполагаемых к осуществлению со связанными лицами сделок не требуется, если данные сделки одновременно являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрены Общим собранием акционеров Банка;

23) внесение в Устав Банка изменений и дополнений в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24) избрание председателя Совета директоров Банка;

25) распределение полномочий между членами Совета директоров Банка;

26) избрание корпоративного секретаря Банка и досрочное прекращение его полномочий;

27) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

28) определение процедуры проведения оценки деятельности Совета директоров Банка;

29) образование общих фондов банковского управления;

30) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;

31) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности превышает пять процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;

32) участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета о контроле и управлении рисками и иных отчетов Банка;

33) в области внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводившей аудит;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;
- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;
- утверждение плана работы и отчетов Службы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью Службы контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг и утверждение ее отчетов;
- определение внутреннего подразделения (ответственного лица), на которое возложены функции контроля инсайдерской информации Банка, а также определение условий и порядка деятельности системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;

34) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

13.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка и внутренними документами Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

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

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

13.7. 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. Директор Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

13.8. Каждый из кандидатов в члены Совета директоров Банка должен соответствовать следующим требованиям:

- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти;
- отсутствие фактов осуществления кандидатом функций единоличного исполнительного органа или вхождения в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования (отзыва) у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных требований или в момент вынесения решения о применении процедур банкротства, если с момента такого аннулирования либо момента завершения процедур банкротства прошло менее трех лет;

- соответствие деловой репутации квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

13.9. Количественный состав Совета директоров Банка составляет пять членов.

13.10. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

13.12. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка и осуществляет другие функции председательствующего, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

13.13. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

13.14. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительных органов Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

13.16. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или внутренними документами, определяющими порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии им решений председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

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

14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Директором Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка. Директор является одновременно Председателем Правления Банка.

14.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их

полномочий осуществляются по решению Общего собрания акционеров Банка. Директор Банка и члены Правления Банка избираются на неопределенный срок.

14.3. Права и обязанности Директора Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

14.4. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, в котором устанавливаются срок и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

14.5. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

14.6. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно настоящему Уставу подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка;

2) организация выполнения принятых Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка решений;

3) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;

4) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок;

5) определение и утверждение общих условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе размеров тарифов, ставок и комиссий;

6) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов, утверждение программ кредитования, внесение в них изменений и дополнений;

7) утверждение организационной структуры Банка, создание, преобразование и упразднение внутренних подразделений Банка;

8) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, за исключением сделок, принятие решения по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

9) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок (кроме сделок, несущих кредитный риск) на сумму, превышающую пять и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, принятие решения по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

10) принятие решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, за исключением сделок, принятие решения по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

11) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

12) совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении

структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников Банка или Советом директоров Банка;

13) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России), принятие решения о приостановлении их деятельности, изменении местонахождения;

14) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных суд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

15) принятие решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценивалось как хорошее в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России;

16) утверждение внутренних документов Банка по вопросам реализации стратегий и политик Банка, а также по осуществлению банковских операций и других сделок Банка;

17) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

18) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

19) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, иной нереальной для взыскания для взыскания задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

20) решение о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов на должность заместителя Директора Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

21) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19) пункта 12.3. Устава Банка);

22) в области внутреннего контроля:

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

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

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

- 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;

- решение иных вопросов, не отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Директора Банка;

23) образование постоянно действующих комитетов и комиссий, иных коллегиальных рабочих органов, утверждение Положений, определяющих их компетенцию и порядок деятельности;

24) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

14.7. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного Правления Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания Правления Банка. Общее собрание акционеров Банка может провести довыборы в Правление или избрать новый состав Правления Банка.

14.8. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления - Директор Банка.

14.9. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления или другой Председательствующий на заседании Правления Банка.

14.10. Директор Банка:

1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы;

3) совершает сделки от имени Банка;

4) выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;

5) издает приказы и распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

6) утверждает внутренние документы по осуществлению бухгалтерского учета Банка, составлению и предоставлению отчетности, в том числе Учетную политику;

7) распоряжается имуществом Банка согласно законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;

8) утверждает штатное расписание, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции;

9) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;

10) в целях обеспечения эффективной деятельности Банка создает временно или постоянно действующие комиссии и рабочие группы;

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

12) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, а также работу системы внутреннего контроля, работу системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;

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

14) подписывает бухгалтерскую и финансовую отчетность Банка;

15) осуществляет иные полномочия, необходимые для осуществления оперативного руководства деятельностью Банка и достижения целей его деятельности,

предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

14.11. Директор Банка вправе делегировать часть своих полномочий своим заместителям и другим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

14.12. На время своего отсутствия Директор Банка имеет право приказом назначить из числа заместителей Директора Банка исполняющего его обязанности, который действует в рамках полномочий, определенных доверенностью, выдаваемой Директором Банка. Исполняющий обязанности Директора Банка несет ответственность перед Банком за причиненные своими виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

15.1. Члены Совета директоров Банка, Директор 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.

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

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

15.3. Директор Банка в соответствии с законодательством несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средствах массовой информации.

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

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

15.6. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Директору Банка и членам Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 15.2. настоящего Устава.

16. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

16.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка.

16.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

16.3. Члены Ревизионной комиссии должны соответствовать следующим требованиям: владение основами бухгалтерского учета и финансовой отчетности; наличие высшего экономического (финансового) или юридического образования; наличие стажа работы в соответствии с полученным образованием не менее пяти лет; отсутствие судимости за совершение преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти; безупречная личная репутация; отсутствие факта занятия

должности в юридическом лице, конкурирующем с Банком.

16.4. К компетенции ревизионной комиссии Банка относятся:

1) проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сверка указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

2) анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

3) проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли за отчетный финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка;

4) анализ финансового положения Банка, его платежеспособность, ликвидность активов, отношение капитала к обязательствам Банка;

5) выявление резервов для улучшения финансового состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банком;

6) подтверждение достоверности данных распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

7) проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка, исполнительными органами Банка, их соответствие Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;

8) иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

16.5. Статус и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии Банка.

16.6. 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 Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

17. АУДИТОР БАНКА

17.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами и имеющую в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

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

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

18. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ

18.1. В Банке создается счетная комиссия в количестве трех человек, которая избирается Общим собранием акционеров Банка.

18.2. Члены Счетной комиссии могут не быть акционерами Банка. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Директор Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

18.3. Счетная комиссия избирается на срок до прекращения их полномочий Общим собранием акционеров Банка.

18.4. В случае если член Счетной комиссии являлся сотрудником Банка, его увольнение является основанием для вывода из состава Счетной комиссии автоматически. В случае если количество членов Счетной комиссии стало менее трех, Общее собрание акционеров Банка производит довыборы в Счетную комиссию Банка. Общее собрание акционеров Банка правомочно досрочно прекратить полномочия членов Счетной комиссии и избрать новый ее состав.

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

19. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

19.1. Корпоративный секретарь Банка - должностное лицо, которое отвечает за соблюдение существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров.

19.2. Корпоративного секретаря назначает и освобождает от должности Совет директоров Банка.

19.3. Корпоративный секретарь назначается на неопределенный срок.

19.4. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями и опытом, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, иметь высокие деловые и профессиональные качества, безупречную репутацию, а также пользоваться доверием акционеров и членов Совета директоров Банка, иметь высшее юридическое образование, опыт работы по специальности не менее пяти лет.

19.5. К компетенции корпоративного секретаря относятся:

1) принятие необходимых мер по обеспечению подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров Банка;

2) обеспечение подготовки списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка;

3) обеспечение надлежащего уведомления лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка, осуществление подготовки и направления (вручения) им бюллетеней для голосования, а также уведомление о проведении Общего собрания акционеров Банка всех членов Совета директоров Банка, Директора Банка, членов Правления Банка, членов Ревизионной комиссии и аудитора Банка;

4) формирование материалов, которые должны предоставляться к Общему собранию акционеров Банка, обеспечение доступа к ним, заверение и предоставление копий соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка;

5) сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования и своевременная передача их Счетной комиссии;

6) обеспечение соблюдения процедуры регистрации участников Общего собрания акционеров Банка, ведение протокола Общего собрания акционеров Банка, обеспечение составления протокола об итогах голосования на Общем собрании акционеров Банка, а также своевременное доведение до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих

право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, отчета об итогах голосования на Общем собрании акционеров Банка;

7) ответы на вопросы участников Общего собрания акционеров Банка, связанные с процедурой применяемой на таких собраниях, и принятие мер для разрешения конфликтов, связанных с процедурой подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка;

8) обеспечение подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка;

9) уведомление всех членов Совета директоров Банка о проведении заседания Совета директоров Банка, а в случае проведения заседания в заочной форме - обеспечение направления (вручения) им опросных листов для голосования, сбор заполненных опросных листов;

10) ведение протокола заседания Совета директоров Банка;

11) содействие членам Совета директоров Банка при осуществлении ими своих функций, заблаговременное направление материалов к вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета директоров Банка, заключений Ревизионной комиссии и аудитора Банка, актов проверок Банка надзорными органами;

12) обеспечение соблюдения требований к порядку хранения и раскрытия (предоставления) информации о Банке, установленных законодательством, а также Уставом и иными внутренними документами Банка;

13) организация хранения, доступа и предоставления для ознакомления акционерами документов, хранение которых является обязанностью Банка в соответствии с законодательством, а также организация изготовления копий указанных документов;

14) обеспечение надлежащего рассмотрения Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров;

15) иные полномочия, предусмотренные Уставом Банка и внутренними документами Банка.

19.6. Органы управления и должностные лица Банка обязаны содействовать корпоративному секретарю в осуществлении им своих функций.

20. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

20.1. В целях обеспечения 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, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации и Банк России, в Банке организуется система внутреннего контроля.

20.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

20.3. Система органов внутреннего контроля - определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также

подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

20.4. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

1) Органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Директор Банка (его заместители);

2) Ревизионная комиссия Банка;

3) Главный бухгалтер Банка и его заместители;

4) Структурные подразделения и сотрудники Банка, включая:

- Службу внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;
- Службу контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

20.5. Порядок образования и полномочия Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Директора Банка и Ревизионной комиссии Банка определены в соответствующих разделах Устава Банка.

20.6. Заместители Директора Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Директором Банка.

20.7. Заместители Директора Банка находятся в непосредственном подчинении Директора Банка и осуществляют контроль за функционированием системы внутреннего контроля в подчиненных ему структурных подразделениях, определяемых внутренними документами Банка.

20.8. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Директором Банка.

20.9. Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно Директору Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главным бухгалтером Банка и его заместителями внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также в рамках последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. Заместители Главного бухгалтера Банка находятся в непосредственном подчинении Главного бухгалтера Банка.

20.10. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля.

20.11. Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля.

20.12. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

20.13. Численность Службы внутреннего контроля определяется Директором Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

20.14. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Директором Банка по решению Совета директоров Банка. Порядок назначения и освобождения от должности Руководителя Службы внутреннего контроля, а также функции и полномочия сотрудников Службы внутреннего контроля определяются Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

20.15. Деятельность руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля является исключительной.

20.16. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчетов, представляемых Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка и порядок текущей отчетности службы внутреннего контроля определяется внутренними документами Банка, регламентирующие систему внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего контроля.

20.17. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

8) проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);

9) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

10) проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

11) оценка работы службы управления персоналом Банка;

12) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.18. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам. Совет директоров Банка может принять решение о проведении проверки деятельности Службы внутреннего контроля аудитором Банка или Советом директоров Банка.

20.19. При осуществлении своих функций руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля осуществляют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

20.20. Отдел финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника является структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создается и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. Функции отдела финансового мониторинга определяются внутренними документами Банка.

20.21. Сотрудники отдела финансового мониторинга назначаются на должность и освобождаются от должности Директором Банка. Отдел финансового мониторинга независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Директору Банка.

20.22. При осуществлении своих функций сотрудники отдела финансового мониторинга осуществляют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

20.23. Служба контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг – структурное подразделение Банка под руководством контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

20.24. На Службу контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг возлагается общий контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации в области обеспечения установленных Банком правил доступа, использования инсайдерской информации Банка, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка по использованию указанной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

20.25. Сотрудники Службы контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг назначаются на должность и освобождаются от должности Директором Банка. Контроль за деятельностью Службы контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг осуществляет Совет директоров Банка.

20.26. При осуществлении своих функций сотрудники Службы контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг осуществляют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

21. ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

21.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

21.3. При реорганизации Банка все его права и обязанности переходят к правопреемникам. Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

21.4. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

21.5. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.