

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

_____ / _____

«__» _____ 2014 г.

Устав
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(публичное акционерное общество)
АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

УТВЕРЖДЕНО

внеочередным общим собранием акционеров

«30» сентября 2014 года,

протокол N 02 от «01» октября 2014 года

г. Ижевск
2014 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан с наименованием Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)) в соответствии с решением общего собрания участников от 02 июня 2000 года (протокол № 4) в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Ижкомбанк» и является правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 июня 2002 года (протокол № 1) сокращенное наименование банка изменено на АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), а также утверждено сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество). Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

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

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.7. 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.

1.8. Банк имеет статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Банк создан без ограничения срока деятельности, образован как хозяйственное общество.

1.9. 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 (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

1.10. 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.

1.11. 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.

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

1.13. Банк может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации с момента уведомления Банка России. Филиал и представительство Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании утверждаемых Банком положений. 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.

1.14. Банк (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения Банка (его филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

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 на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) 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 переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

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;
- б) 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 федеральными законами.

2.8. Банк вправе использовать электронные средства платежа.

2.9. Банк вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляется Банком на основании внутренних документов Банка, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, договорами, в том числе правилами платежных систем.

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 341 615 722 (Триста сорок один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот двадцать два) рубля и разделен на 291 615 722 (Двести девяносто один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот двадцать две) штуки обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) штук привилегированных конвертируемых 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. 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.

3.5. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате

осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 (Десяти) процентов - предварительного согласия Банка России. Предварительное согласие Банка России требуется при приобретении акций в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации.

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения, в том числе на вторичном рынке, более 1 (Одного) процента акций Банка, более 10 (Десяти) процентов акций Банка и (или) установление контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 (Десяти) процентов акций Банка и (или) на установление контроля в отношении акционеров Банка, может быть получено после совершения сделки в случае, если приобретение акций Банка и (или) установление контроля в отношении акционеров Банка осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях. Возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 (Десяти) процентов акций Банка при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. 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).

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

3.8. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Цена размещения дополнительных акций или порядок её определения устанавливается в соответствии с федеральными законами.

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

3.10. 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 – владельцы обыкновенных акций 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 часть прибыли Банка в виде дивидендов, пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размерах и сроки, определяемые общим собранием акционеров Банка;

в) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

г) получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и

иные ценные бумаги не допускается.

4.4. Объявленные акции Банка, в случае их размещения, предоставляют их владельцам все права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка для владельцев акций Банка соответствующей категории (типа).

4.5. Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Ликвидационная стоимость привилегированных акций составляет 100 (Сто) процентов номинальной стоимости.

4.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

а) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, о реорганизации и ликвидации Банка, а также иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Одна привилегированная акция дает право на один голос;

б) получать дивиденды, подлежащие распределению между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

в) в случае ликвидации Банка получить начисленные, но невыплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость привилегированной акции в размере ее номинальной стоимости в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается.

4.8. Право требовать выкупа акций имеют акционеры – владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

4.9. 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;

6) соблюдать порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;

7) представлять Банку России сведения для оценки деловой репутации;

8) исполнять обязанности, возложенные на акционера нормативными правовыми актами, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка;

9) не совершать сделок, которые могут повлечь нарушение Банком обязательных нормативов;

10) 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.

4.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации установлены специальные требования к деловой репутации:

- лиц, приобретающих (владеющих) более 10 (Десяти) процентов акций Банка;
- лиц, совершающих сделку, направленную на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров Банка,
- лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего (владеющего) более 10 (Десяти) процентов акций Банка;
- лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), которая направлена на установление контроля (осуществляющему контроль) в отношении акционеров Банка.

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.

5.3. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по итогам финансового года по решению общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд, 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 (Пять) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения установленного в настоящем пункте размера. Отчисления в резервный фонд из чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере, установленном решением общего собрания акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного советом директоров Банка.

Размер дивиденда по каждой привилегированной акции определяется как сумма, получаемая в результате деления общей суммы, направляемой на дивиденды, на число размещенных привилегированных акций Банка. При этом если сумма дивидендов, выплачиваемая Банком по каждой обыкновенной акции в определенном году, превышает сумму, подлежащую выплате в качестве дивидендов по каждой привилегированной акции, размер дивиденда, выплачиваемого по последним, должен быть увеличен до размера дивиденда, выплачиваемого по обыкновенным акциям.

5.9. Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по

привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров. 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.

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

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

5.12. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям, принимаются общим собранием акционеров Банка. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены 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 размера дивидендов, рекомендованного советом директоров Банка.

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

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

5.14. 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.

5.15. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

5.16. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

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.

Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение десяти дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

5.17. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

5.18. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом.

5.19. 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».

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

5.21. 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 именными.

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.

Оплата дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (за исключением случаев, установленных данным Федеральным законом), но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции общества, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается директором Банка.

6.4. 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).

6.5. 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).

6.6. 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.

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

6.8. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

6.9. 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.

6.10. Привилегированные акции могут быть конвертированы в обыкновенные акции. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции осуществляется на основании решения совета директоров Банка на двадцатый день после государственной регистрации выпуска ценных бумаг. При этом каждая привилегированная конвертируемая акция конвертируется в одну обыкновенную акцию с номинальной стоимостью 1 (Один) рубль.

7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

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.

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

7.3. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор. Ведение записей по учету прав на бездокументарные ценные бумаги Банка осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию.

7.4. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение. Банк и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров

Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

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 и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель реестра не позднее трех 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. 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.

7.8. Держатель реестра акционеров Банка выполняет функции счетной комиссии в случаях и порядке, установленных действующим законодательством.

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 Российской Федерации, 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. Банк может предоставлять кредиты без обеспечения.

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. Банк обязан создать и постоянно поддерживать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

9.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

9.6. 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.

9.7. 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.

9.8. 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.

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

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

9.11. 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, его конфиденциальной информации, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных лиц Банка.

10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ. РАСКРЫТИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Учёт, документооборот и отчётность Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также внутренними документами Банка.

10.2. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка должны подтверждаться ревизионной комиссией Банка. Достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка должна быть подтверждена аудиторской организацией, сведения о которой внесены в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов, членом которой такая аудиторская организация является. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

10.4. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка утверждаются годовым общим собранием акционеров.

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

10.6. Состав и объем информации, порядок и сроки ее раскрытия и предоставления на рынке ценных бумаг, а также порядок и сроки предоставления отчетов Банком, как профессиональным участником рынка ценных бумаг определяются нормативными актами уполномоченного органа.

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

10.7. Порядок предоставления, хранения, распространения информации о Банке определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Банк обеспечивает доступность информации и сроки ее доступности в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

10.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров Банка, совета директоров Банка, правления Банка и директора Банка, а также документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Банк хранит указанные документы по месту нахождения исполнительных органов Банка а также в ином порядке, и в течение сроков, которые устанавливаются законодательством Российской Федерации.

11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

11.1. Органами управления Банка являются:

- 1) общее собрание акционеров Банка;
- 2) коллегиальный орган управления, контролирующей деятельность исполнительных органов - 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;

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 аудиторской организации;

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

12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним, 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) дробление и консолидация акций;

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

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

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

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность общего собрания акционеров Банка, совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, ревизионной комиссии Банка, внесение изменений и дополнений в указанные документы;

20) 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;

21) принятие решения об установлении размеров вознаграждений и компенсаций членам совета директоров Банка;

22) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации;

23) решение вопросов в соответствии со статьей 84.6 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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 исполнительным органам Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не 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 аудиторской организации, 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, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

12.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 14-19 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, 16, 17, 23 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 аудиторской организации, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 12.3. Устава Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

12.11. Порядок принятия общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается настоящим Уставом Банка, и (или)

внутренними документами Банка, утвержденными решением общего собрания акционеров Банка. В соответствии с нормативными актами Банка России Банком могут быть установлены дополнительные требования к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров.

12.12. 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, не может быть установлена ранее, чем через десять дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за пятьдесят дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, - более чем за восемьдесят дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным либо простым письмом по месту его регистрации, либо вручено каждому указанному лицу под роспись, а также размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (адрес сайта www.izhcombank.ru).

12.13. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через сорок пять дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, правление Банка, ревизионную 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 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за тридцать дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

В указанном случае общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение девяноста пяти дней с момента представления требования о проведении 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 каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные законодательством Российской Федерации и 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 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. Корпоративный секретарь вправе давать рекомендации относительно повестки общего собрания акционеров.

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, а в случае отсутствия председателя совета директоров Банка - один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

12.24. На общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на собрании 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 лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров и выполняющее функции счетной комиссии, составляет и подписывает протокол об итогах голосования. 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 десяти 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 контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него законом и Уставом Банка.

13.2. К исключительной 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) предложение общему собранию акционеров Банка об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, в том числе, за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 7) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 8) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки;
- 9) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 (Двадцать пять) процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций;

10) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

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

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

13) рекомендации общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

14) рекомендации общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

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

- стратегии развития Банка и политик Банка (за исключением учетной политики Банка), в том числе политики, определяющей систему оплаты труда в Банке (порядка определения размеров окладов исполнительных органов Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю отдела по управлению рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационных требований к указанным лицам, которые не определены законодательством, а также размера фонда оплаты труда Банка);

- по организации внутреннего контроля, за исключением положения о службе внутреннего контроля и внутренних документов Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- по предотвращению конфликта интересов;

- по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации;

- 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;

17) 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;

18) открытие и закрытие филиалов и 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, главных бухгалтеров филиалов Банка, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

- 19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 20) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 22) одобрение сделок, связанных с передачей недвижимого имущества Банка в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом, с распоряжением иным имуществом Банка, балансовая стоимость которого составляет более 5 (Пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;
- 23) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 24) 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;
- 25) внесение в Устав Банка изменений и дополнений в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 26) избрание председателя совета директоров Банка;
- 27) создание комитетов в составе совета директоров либо распределение полномочий между членами совета директоров Банка;
- 28) избрание корпоративного секретаря Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 29) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 30) проведение анализа и оценки деятельности совета директоров Банка и предоставление результатов годовому общему собранию акционеров Банка в составе годового отчета;
- 31) решение о выплате крупных вознаграждений. Порядок определения крупного вознаграждения устанавливается в политике, определяющей систему оплаты труда в Банке, утверждаемой советом директоров Банка;
- 32) 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 5 (Пять) процентов от величины собственных средств (капитала) 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 аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

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

- назначение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита;

- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

- утверждение плана работы и отчетов службы внутреннего аудита;

- контроль за деятельностью службы контроля профессиональной деятельности 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) предварительное утверждение и рекомендации общему собранию акционеров Банка по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

35) рассмотрение заключения аудиторской организации до представления его на утверждение общего собрания акционеров Банка;

36) 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, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета о контроле и управлении рисками и иных отчетов Банка;

37) 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;

38) 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 Банка;

39) принятие решений об опубликовании промежуточной консолидированной отчетности посредством размещения на сайте Банка или проведения иных действий, обеспечивающих ее доступность для любых заинтересованных в ней лиц;

40) рассмотрение отчетов ответственного сотрудника, выполняющего функции по контролю за исполнением Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в соответствии с требованиями правил внутреннего контроля Банка,

41) рассмотрение отчетов ответственного подразделения (сотрудника) за мониторинг системы оплаты труда в Банке,

42) 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», и Уставом 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. Члены совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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, 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 аудиторской организации, 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. Члены совета директоров Банка имеют права, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

13.18. 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 5 (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) принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с безвозмездной передачей имущества Банка или имущественных прав (требований) к себе или к третьему лицу, сделок, связанных с освобождением от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом, сделок, связанных с безвозмездным оказанием Банком услуг (выполнением работ) третьим лицам, в случаях (размерах), определяемых отдельными решениями совета директоров Банка;

13) 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;

14) определение политики Банка в области обеспечения страховой защиты, в том числе утверждение страховщика имущества (имущественных рисков) Банка;

15) 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;

16) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности в случае предоставления льготных, переформленных (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;

17) 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 завершенного 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 завершенного и текущего года оценивалось как хорошее в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России;

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

19) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

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

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

22) 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;

23) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 12.3. Устава Банка);

24) в области внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и 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;

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- 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;

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

- рассмотрение ежегодных отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;

25) образование постоянно действующих комитетов, утверждение внутренних документов, определяющих их компетенцию и порядок деятельности;

26) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка об органах управления.

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.

На заседании правления Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на собрании и секретарем собрания, назначаемым председателем правления 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) подписывает бухгалтерскую и финансовую отчетность Банка;
- 8) утверждает правила внутреннего контроля, иные внутренние документы Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внесение в них изменений (корректировок) и дополнений;
- 9) утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления;
- 10) утверждает штатное расписание, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции (за исключением случаев, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом);
- 11) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- 12) в целях обеспечения эффективной деятельности Банка создает временно или постоянно действующие комиссии и рабочие группы;
- 13) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 14) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, а также работу системы внутреннего контроля, работу системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;
- 15) в области внутреннего контроля:
 - утверждает положение о службе внутреннего контроля;
 - назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля;
 - осуществляет контроль за деятельностью службы внутреннего контроля;
 - рассматривает ежегодные отчеты службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- 16) обеспечивает создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 17) распоряжается имуществом Банка согласно законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- 18) 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 Российской Федерации.

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 Российской Федерации.

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 Российской Федерации 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 Банка не могут одновременно являться членами совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

16.4. 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; отсутствие сведений о дисквалификации лица; безупречная личная и деловая репутация; отсутствие факта занятия должности в юридическом лице, конкурирующем с Банком.

16.5. К компетенции ревизионной комиссии Банка относится:

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.

16.6. Статус, полномочия и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и положением о ревизионной комиссии Банка.

16.7. 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 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

17. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

17.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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 ним договора.

18. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

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

18.2. Корпоративного секретаря назначает и освобождает от должности совет директоров Банка.

18.3. Корпоративный секретарь назначается на неопределенный срок.

18.4. 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.

18.5. К компетенции корпоративного секретаря относится:

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, а также списка лиц, имеющих право на получение дивидендов;

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 аудиторской организации;

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 лицу, осуществляющему ведение реестра акционеров и выполняющему функции 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 аудиторской организации, актов проверок Банка надзорными органами;

12) обеспечение соблюдения требований к порядку хранения и раскрытия (предоставления) информации о Банке, установленных законодательством Российской Федерации, 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 Российской Федерации, а также организация изготовления копий указанных документов;

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

15) рекомендации совету директоров по формированию плана работы совета директоров, по включению вопросов в повестку дня заседания совета директоров, общего собрания акционеров,

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

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

19. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

19.1. Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, системе органов внутреннего контроля.

19.2. Начальник отдела по управлению рисками, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

19.3. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

19.4. Внутренний контроль осуществляется 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 работников 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.

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

19.6. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

1) органы управления Банка: общее собрание акционеров Банка, совет директоров Банка, правление Банка, директор Банка;

2) ревизионная комиссия Банка;

3) главный бухгалтер Банка и его заместители;

4) структурные подразделения и служащие Банка, включая:

- службу внутреннего аудита;
- службу внутреннего контроля (руководителя службы внутреннего контроля);
- отдел финансового мониторинга;
- службу контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (контролера профессионального участника рынка ценных бумаг);
- заместителей директора Банка;
- иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

19.7. Порядок образования и полномочия общего собрания акционеров Банка, совета директоров Банка, правления Банка, директора Банка и ревизионной комиссии Банка определены в соответствующих разделах настоящего Устава.

19.8. Заместители директора Банка назначаются на должность и освобождаются от должности директором Банка.

19.9. Заместители директора Банка находятся в непосредственном подчинении директора Банка и осуществляют контроль над функционированием системы внутреннего контроля в подчиненных им структурных подразделениях, определяемых внутренними документами Банка.

19.10. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности директором Банка.

19.11. Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно директору Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, 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.

19.12. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создается служба внутреннего аудита.

19.13. Служба внутреннего аудита действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого советом директоров Банка, и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля.

19.14. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего аудита.

Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

19.15. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности директором Банка по решению совета директоров Банка. Порядок назначения на должность и освобождения от должности руководителя службы внутреннего аудита, статус службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, а также цели и сфера деятельности службы внутреннего аудита, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка определяются положением о службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

19.16. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем совета директоров Банка. Порядок утверждения плана работы, отчетов, представляемых службой внутреннего аудита, определяется внутренними документами Банка, регламентирующими систему внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита.

19.17. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка);

- 2) взаимодействие с надзорными, контрольными органами и внешними аудиторами;
- 3) проверка полноты применения и 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);
- 4) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 5) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 8) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 9) проверка деятельности службы внутреннего контроля и отдела по управлению рисками;
- 10) постоянный мониторинг системы внутреннего контроля;
- 11) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.18. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам. Совет директоров Банка может принять решение о проведении проверки деятельности службы внутреннего аудита аудиторской организацией или советом директоров Банка.

19.19. При осуществлении своих функций руководитель и служащие службы внутреннего аудита осуществляют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

19.20. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создается служба внутреннего контроля. Банк может не создавать службу внутреннего контроля. В данном случае функции (права и обязанности) данной службы выполняются руководителем службы внутреннего контроля.

Функции службы внутреннего контроля могут исполняться служащими разных структурных подразделений Банка, координация деятельности таких служащих, связанная с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные п. 19.25 Устава.

19.21. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

19.22. Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого директором Банка, и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля.

19.23. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности директором Банка.

19.24. Банк утверждает планы деятельности службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

Цели, функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля, статус службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля, порядок и сроки предоставления отчетов о проведенной работе директору Банка определяются внутренними документами Банка, регламентирующими систему внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего контроля.

19.25. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

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

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и директору Банка;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;

11) 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);

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

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

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

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

19.26. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля на рынке ценных бумаг.

19.27. Служба контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – структурное подразделение Банка, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа

исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, как профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

19.28. Банк может не создавать службу контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В этом случае функции (права и обязанности) данной службы выполняются контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

19.29. Руководитель службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (контролер профессионального участника рынка ценных бумаг) назначается на должность и освобождается от должности директором Банка.

19.30. На службу контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг возлагаются функции, определяемые уполномоченным органом, в том числе 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 соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка по использованию указанной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

19.31. Контроль над деятельностью службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляет совет директоров Банка.

19.32. При осуществлении своих функций служащие службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

19.33. В Банке организован внутренний контроль соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Банка в отношении обработки персональных данных, внутренним документам Банка.

19.34. Директором Банка определяется лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных.

19.35. 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.

19.36. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности директором Банка.

19.37. Отдел финансового мониторинга независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только директору Банка.

19.38. Ответственный сотрудник в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям.

20. ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

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

20.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния,

присоединения, разделения, выделения и преобразования.

20.3. 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.

20.4. В случае реорганизации Банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. При этом правопреемником либо органами, уполномоченными на то учредительными документами, определяются условия и место дальнейшего хранения архивных документов Банка.

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

20.6. При ликвидации Банка акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере, установленном решением общего собрания акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного советом директоров Банка.

20.7. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащее обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

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

20.9. В случае реорганизации и ликвидации Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, и их носителей в соответствии с требованиями Закона РФ «О государственной тайне».

**Председатель совета директоров
АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)**

А.В. Шутов