

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

М.И. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

(личная подпись)

2016 года

М.П.

УСТАВ

Акционерного общества Банк «Пермь»

Банк Пермь (АО)

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол б/н от 17 мая 2016 г.

г. Пермь

2016 год

Глава 1. Общие положения

1.1. БАНК создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-акционеров банка от 22.02.1993г. (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «ПЕРМЬ» (акционерное общество открытого типа) в результате реорганизации в форме преобразования Центрального коммерческого банка «Пермь» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров БАНКА от 30.06.1997г. (протокол № 2/97) наименование организационно-правовой формы БАНКА приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование БАНКА изменено на Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь», а также определено сокращенное наименование БАНКА - (АКБ «Пермь»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров БАНКА от 10.11.2002г. (протокол № 6/н) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО АКБ «Пермь».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров БАНКА от 17.05.2016г. (протокол № 6/н) наименование организационно-правовой формы БАНКА приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования БАНКА изменены на Акционерное общество Банк «Пермь» Банк Пермь (АО).

1.2. Фирменные наименования БАНКА:

Полное фирменное наименование БАНКА: Акционерное общество Банк «Пермь».

Сокращенное фирменное наименование БАНКА: Банк Пермь (АО).

Наименование БАНКА на английском языке: Joint-Stock Bank Perm.

Сокращенное наименование БАНКА на английском языке: Bank Perm.

1.3. БАНК имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование БАНКА на русском языке, сокращенное наименование на английском языке, собственную эмблему и указание на место нахождения. БАНК также имеет штампы, бланки со своим фирменным наименованием и реквизитами, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.4. БАНК имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования. Эмблема БАНКА представляет собой графическое обозначение, изображающее два овала расположенных по диагонали друг к другу.

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

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

1.7. БАНК является акционерным обществом. Акционерами БАНКА могут быть российские юридические и физические лица. Иностранные юридические и физические лица (нерезиденты) могут являться акционерами БАНКА при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации (включая получение предварительного разрешения Банка России), относящихся к участию иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

1.8. Уставный капитал БАНКА составляется из номинальной стоимости акций БАНКА, приобретенных акционерами.

1.9. БАНК отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам БАНКА, равно как и БАНК не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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.

1.10. Акционеры БАНКА не отвечают по обязательствам БАНКА и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. БАНК не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.11. БАНК может с соблюдением требований действующего законодательства создавать филиалы и открывать представительства в Российской Федерации и за рубежом, которые действуют в пределах полномочий, предоставленных им БАНКОМ.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании Положений о них. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются соответствующим органом БАНКА, уполномоченным согласно Устава принимать такие решения, и действуют на основании доверенности, выданной БАНКОМ.

БАНК несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

1.12. БАНК может входить в союзы и ассоциации, иные объединения, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления своих интересов, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решения иных совместных задач с другими кредитными организациями.

1.13. БАНК вправе участвовать 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.

1.14. БАНК осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России.

Глава 2. Место нахождения БАНКА

2.1. Место нахождения БАНКА определяется местом его государственной регистрации и является местом постоянного нахождения его органов управления.

Место нахождения БАНКА: Российская Федерация, г.Пермь, ул. Куйбышева, д. 10.

2.2. БАНК не имеет филиалов и представительств.

2.3. БАНК имеет почтовый адрес в пределах своего места нахождения, который указывается в едином государственном реестре юридических лиц. БАНК обязан информировать орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, об изменении своего места нахождения и(или) почтового адреса в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Основной целью деятельности БАНКА является обеспечение клиентов всеми видами банковских операций и услуг, применяемых в российской и международной практике, а также извлечение прибыли.

3.2. БАНК имеет право производить следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

БАНК помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

БАНК вправе осуществлять также иные сделки, право совершения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено банкам и иным кредитным организациям.

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

БАНКУ запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного БАНКОМ в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого БАНКОМ в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного БАНКОМ по договору в качестве отступного.

3.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций БАНК вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами,

а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

БАНК имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании и условиях, предусмотренных федеральными законами.

3.4. В процессе осуществления коммерческой деятельности БАНК вправе совершать и другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры (контракты), необходимые для реализации предмета деятельности и обеспечения своих хозяйственных нужд;
- финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств БАНКА;
- разрабатывать, внедрять и реализовывать собственные программно-информационные разработки и услуги;
- иметь собственные и принимать в аренду информационные сети связи;
- эмитировать собственные банковские карты и банковские карты различных платежных систем;
- совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. БАНК может на договорных началах привлекать и размещать в иных кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), межбанковских кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, совершать другие взаимные операции с кредитными организациями, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

3.6. Для осуществления международных и иных расчетов БАНК может заключать корреспондентские и иные соглашения с российскими и иностранными банками с соблюдением положений действующего законодательства.

3.7. Для осуществления операций и хранения денежных средств БАНК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации имеет корреспондентский счет в территориальном учреждении Банка России по месту своего нахождения.

Глава 4. Уставный капитал БАНКА

4.1. Уставный капитал БАНКА сформирован в сумме 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей и состоит из 80 000 (Восьмидесяти тысяч) размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Количество размещенных акций БАНКА – 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук.

Уставный капитал БАНКА оплачен полностью в размере 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей. Обыкновенные бездокументарные именные акции БАНКА в количестве 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук приобретены акционерами БАНКА и оплачены по их номинальной стоимости.

4.2. Уставный капитал БАНКА состоит из номинальной стоимости обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА, приобретенных акционерами. Уставный капитал БАНКА определяет минимальный размер имущества БАНКА, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

Дробная обыкновенная бездокументарная именная акция БАНКА предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией, в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Для целей отражения в Уставе БАНКА общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае если в результате этого образуется дробное число, в Уставе БАНКА количество размещенных акций выражается дробным числом.

Дробные акции БАНКА обращаются наравне с целыми акциями. В случае если одно лицо приобретает две и более дробные обыкновенные бездокументарные именные акции БАНКА, тогда эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала БАНКА:

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

4.5. Уставный капитал БАНКА может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается Общим собранием акционеров БАНКА.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров БАНКА.

Общее собрание акционеров БАНКА может в любое время принять решение о внесении в Устав положений о количестве, номинальной стоимости, категории (типах) акций, которые БАНК вправе размещать дополнительно к ранее размещенным акциям (объявленные акции), и правах, предоставляемых этими акциями, а также о внесении в Устав положений о порядке и условиях размещения БАНКОМ объявленных акций.

Дополнительные акции могут быть размещены БАНКОМ только в пределах количества объявленных акций, информация о котором отражена в Уставе БАНКА.

Решением об увеличении уставного капитала БАНКА путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

При увеличении уставного капитала БАНКА за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются дополнительные акции БАНКА той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций БАНКА.

Увеличение уставного капитала БАНКА за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

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

Решение об уменьшении уставного капитала БАНКА принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании акционеров. Решение об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций БАНКА принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, только по предложению совета директоров БАНКА.

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

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

БАНК обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) БАНКА по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 5. Акции БАНКА

5.1. Все акции БАНКА являются обыкновенными. Форма выпуска акций – бездокументарные именные.

5.2. Обыкновенная бездокументарная именная акция БАНКА номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей предоставляет один голос при голосовании по вопросам на Общем собрании акционеров.

5.3. Оплата дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА, выпущенных в пределах количества объявленных акций, может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- принадлежащими инвесторам на праве собственности зданиями (помещениями), завершенным строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться БАНК.

Состав неденежных средств (перечень видов имущества в неденежной форме), вносимых в оплату уставного капитала БАНКА, и их предельный размер определяются Банком России.

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

Форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, определяется в решении об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

В случаях, установленных федеральными законами, вкладом в уставный капитал БАНКА может быть иное имущество.

5.4. При оплате дополнительных акций БАНКА неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров БАНКА в порядке, предусмотренном статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Банковское здание, а также иное имущество в неденежной форме, внесенное в оплату акций БАНКА, до регистрации отчета об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций БАНКА не может быть продано БАНКОМ или отчуждено им иным способом.

5.5. Внесенные в установленном порядке в оплату акций БАНКА денежные средства и банковское здание, а также иное имущество в неденежной форме, становятся собственностью БАНКА.

5.6. В случае неполной оплаты акций в установленные для этого сроки, акции поступают в распоряжение БАНКА.

Акции, право собственности на которые перешло к БАНКУ, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В течение одного года с момента их приобретения БАНК обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Совета директоров БАНКА реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы БАНКОМ в течение одного года после их приобретения, БАНК обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в указанные сроки БАНК не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами, вправе предъявить в суд требование о ликвидации БАНКА.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Каждая обыкновенная бездокументарная именная акция БАНКА предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционеры — владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом БАНКА участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации БАНКА — право на получение части его имущества.

Акционеры — владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА также имеют следующие права:

- передавать права (или часть прав), предоставляемые акцией, своим представителям на основании доверенности;
- получать от БАНКА информацию о включении их в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- выдвигать кандидатов в Совет директоров БАНКА, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом БАНКА;

- требовать выкупа БАНКОМ всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров БАНКА в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- продать или иным образом уступить принадлежащие им акции БАНКА без согласия других акционеров и БАНКА;
- получать информацию о деятельности БАНКА, знакомиться с его документами, определенными законом, получать копии указанных документов за плату, не превышающую стоимости их изготовления;
- другие права, предоставленные акционерам Уставом БАНКА, его внутренними документами и законодательством Российской Федерации.

6.3. Акционеры БАНКА обязаны:

- оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом БАНКА и решениями о размещении акций;
- выполнять требования Устава и решения органов управления БАНКА;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности БАНКА;
- выполнять иные обязанности, установленные Уставом БАНКА, его внутренними документами и законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Размещение акций БАНКОМ. Отчуждение акций акционерами

7.1. БАНК вправе проводить размещение своих дополнительных акций посредством закрытой подписки в соответствии с настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Размещение дополнительных акций БАНКА посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала БАНКА, принятому большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Оплата акций БАНКА при их продаже первым владельцам осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости этих акций.

Цена размещения всех акций БАНКА одного выпуска при их продаже первым владельцам должна быть одинаковой.

Исключение составляют случаи размещения дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций акционерам — владельцам обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций по цене, которая может быть ниже, но не более чем на 10 % от цены размещения иным лицам, а также случаи размещения дополнительных акций БАНКА при участии посредника. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций БАНКА посредством подписки, не должен превышать 10 % цены размещения таких акций.

Не допускается освобождение акционера БАНКА от обязанности оплаты акций БАНКА, в том числе путем зачета требований к БАНКУ. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала БАНКА привлеченные денежные средства. 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.

Оплата дополнительных акций БАНКА, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров БАНКА в соответствии

со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

7.2. Акционеры БАНКА имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций БАНКА.

Акционеры БАНКА, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций БАНКА. Указанное право не распространяется на размещение акций, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров БАНКА, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций, пропорционально количеству принадлежащих им акций БАНКА.

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций БАНКА, составляется на основании данных Реестра акционеров БАНКА на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций.

7.3. БАНК уведомляет акционеров — владельцев голосующих акций БАНКА о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения дополнительных акций в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам БАНКА в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) уведомления.

БАНК не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций.

Акционер, имеющий преимущественное право приобретения дополнительных акций БАНКА, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в БАНК письменного заявления о приобретении акций и документа об оплате приобретаемых акций. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им акций.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

Глава 8. Реестр акционеров

8.1. Ведение и хранение Реестра акционеров БАНКА обеспечивает профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор) на основании заключенного с БАНКОМ договора.

8.2. В Реестре акционеров БАНКА указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица,

иные сведения, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8.3. Лицо, зарегистрированное в Реестре акционеров БАНКА, обязано своевременно информировать об изменении своих данных. В случае не предоставления им информации об изменении своих данных, БАНК не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

Отказ от внесения записи в Реестр акционеров БАНКА может быть обжалован в суд.

8.5. По требованию акционера или номинального держателя акций регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из Реестра акционеров.

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги БАНКА

9.1. БАНК может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг БАНКА производится по решению Совета директоров БАНКА.

9.3. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

9.4. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг БАНКА может осуществляться только деньгами.

9.5. 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.

Глава 10. Распределение прибыли БАНКА. Дивиденды

10.1. Балансовая прибыль и прибыль БАНКА после налогообложения (чистая прибыль) определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Чистая прибыль БАНКА является источником выплачиваемых акционерам БАНКА дивидендов, формирования резервов и фондов БАНКА.

Общее собрание акционеров БАНКА вправе принять решение о направлении всей чистой прибыли на выплату дивидендов, либо на создание резервов и фондов БАНКА, которые формируются в соответствии с внутренними документами БАНКА, определяющими порядок их учета и использования.

10.2. Дивидендом является часть чистой прибыли БАНКА за отчетный период, распределяемая среди акционеров пропорционально числу принадлежащих им акций.

10.3. БАНК вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

10.4. Дивиденды акционерам БАНКА выплачиваются только денежными средствами в валюте Российской Федерации.

10.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям, размере дивиденда и сроках его выплаты принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров БАНКА. 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 размер дивидендов не может быть больше 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 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

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

10.6. БАНК не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям и (или) выплачивать объявленные дивиденды по размещенным акциям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.7. Общее собрание акционеров БАНКА вправе принять решение о невыплате дивидендов по размещенным акциям.

Глава 11. Фонды БАНКА

11.1. БАНК создает за счет отчислений от чистой прибыли резервный фонд.

11.2. Источником формирования резервного фонда является чистая прибыль БАНКА, направляемая в резервный фонд в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом БАНКА.

Резервный фонд БАНКА формируется путем ежегодных отчислений до тех пор, пока его размер не достигнет не менее чем 20 % от величины уставного капитала БАНКА. Ежегодные отчисления в резервный фонд составляют 5 % от чистой прибыли до достижения резервным фондом выше установленного минимального размера.

Порядок и размер отчислений в резервный фонд БАНКА сверх установленной настоящим пунктом Устава величины определяется внутренним документом БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров БАНКА.

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

Глава 12. Кредитные ресурсы БАНКА

12.1. Кредитные ресурсы БАНКА формируются за счет:

- 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);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в БАНКЕ, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных источников, допускаемых законодательством Российской Федерации.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

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

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

13.3. 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 нормативными правовыми актами Банка России.

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

13.5. БАНК гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники БАНКА обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах БАНКА, его клиентов и корреспондентов.

13.6. Справки по операциям и счетам юридических и физических лиц могут выдаваться только в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Глава 14. Управление БАНКОМ. Общее собрание акционеров БАНКА

14.1. Органами управления БАНКА являются:

- Общее собрание акционеров БАНКА;
- Совет директоров БАНКА;
- Правление БАНКА;
- Председатель Правления БАНКА.

14.2. Высшим органом управления БАНКА является Общее собрание акционеров. БАНК обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров БАНКА, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации БАНКА, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА, о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) годовых дивидендов) и убытков БАНКА по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

Годовое и внеочередное Общее собрание акционеров БАНКА созывается в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом БАНКА.

Дополнительные к предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» требования к порядку подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров могут быть установлены Банком России.

14.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав БАНКА или утверждение Устава БАНКА в новой редакции;
 - 2) реорганизация БАНКА;
 - 3) ликвидация БАНКА, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 4) определение количественного состава Совета директоров БАНКА, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 6) увеличение уставного капитала БАНКА путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций БАНКА;
 - 7) уменьшение уставного капитала БАНКА путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения БАНКОМ части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных БАНКОМ акций;
 - 8) избрание членов Ревизионной комиссии БАНКА и досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) утверждение аудиторской организации БАНКА;
 - 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
 - 11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - 12) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков БАНКА по результатам отчетного года;
 - 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 14) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - 15) дробление и консолидация акций;
 - 16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 18) приобретение БАНКОМ размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов БАНКА;
 - 21) определение размера вознаграждения и (или) размера компенсирования расходов членам Совета директоров БАНКА и членам Ревизионной комиссии БАНКА, связанных с исполнением ими своих обязанностей;
 - 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу БАНКА, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

14.5. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций БАНКА.

Голосование на Общем собрании акционеров БАНКА осуществляется по принципу «одна голосующая акция БАНКА – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на Общем собрании акционеров БАНКА осуществляется бюллетенями для голосования. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров БАНКА.

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

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 15 – 20 пункта 14.3. Устава, принимается Общим собранием акционеров БАНКА только по предложению Совета директоров БАНКА.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 5 и 18 пункта 14.3. Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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.

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

14.7. Решение Общего собрания акционеров 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.

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренним документом БАНКА, регламентирующим порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров.

14.8. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных Реестра акционеров БАНКА на дату, утвержденную решением Совета директоров БАНКА. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть установлена в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит информацию об акционерах, определенную Федеральным законом «Об акционерных обществах» и предоставляется БАНКОМ для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 % голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

14.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в собрании, направляется заказным письмом, или вручается им под роспись не позднее чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения собрания, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации БАНКА, - не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование БАНКА и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (совместное присутствие на собрании или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены БАНКУ, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

14.11. Право на участие в Общем собрании акционеров БАНКА осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

14.12. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров БАНКА, а в его отсутствие, один из его членов по решению Совета директоров БАНКА.

14.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 % голосующих акций БАНКА, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров БАНКА, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию БАНКА, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Совет директоров БАНКА обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Совета директоров БАНКА об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган БАНКА, а также уклонение Совета директоров БАНКА от принятия такого решения могут быть обжалованы акционером в суд.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия

или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров БАНКА вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

14.14. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава БАНКА, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

14.15. По итогам голосования Счетная комиссия составляет Протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3-х рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к Протоколу Общего собрания акционеров БАНКА.

14.16. Протокол Общего собрания акционеров БАНКА составляется не позднее 3-х рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в не менее чем в двух экземплярах. Все экземпляры подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров БАНКА.

14.17. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров БАНКА, в форме Отчета об итогах голосования путем его направления заказным письмом или вручением под роспись акционера, не позднее 4-х рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Глава 15. Совет директоров БАНКА.

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

15.2. К компетенции Совета директоров БАНКА относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности БАНКА;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров БАНКА, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала БАНКА путем размещения им дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) размещение БАНКОМ облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции БАНКА;
- 8) приобретение размещенных БАНКОМ акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 9) образование Правления БАНКА, принятие решения о прекращении полномочий членов Правления, в том числе избрание (продление полномочий) Председателя Правления БАНКА и прекращение его полномочий, а также о направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатуры Председателя Правления;
- 10) принятие решений об освобождении от должности любого из заместителей Председателя Правления БАНКА, Главного бухгалтера БАНКА и его заместителей и о направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур новых руководителей БАНКА;
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии БАНКА вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного фонда и иных фондов БАНКА;
- 14) утверждение внутренних документов БАНКА, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов БАНКА, утверждение которых отнесено Уставом БАНКА к компетенции исполнительных органов БАНКА;
- 15) создание филиалов и открытие представительств БАНКА, утверждение внутренних документов о них и внесение в указанные внутренние документы изменений, принятие решений о закрытии филиалов и представительств БАНКА;
- 16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) утверждение регистратора БАНКА и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) принятие решений об участии и о прекращении участия БАНКА в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19) пункта 14.3. Устава БАНКА);
- 20) утверждение отчетов об итогах выпуска и отчетов об итогах приобретения ценных бумаг БАНКА;
- 21) утверждение стратегии управления рисками и капиталом БАНКА, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по БАНКУ, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для БАНКА рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 22) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств БАНКА, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 23) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния БАНКА, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности БАНКА в случае

возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

24) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита БАНКА, утверждение Положения о Службе внутреннего аудита БАНКА и плана работы Службы внутреннего аудита БАНКА;

25) утверждение политики БАНКА в области оплаты труда и контроль ее реализации;

26) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением БАНКА стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров БАНКА;

27) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров БАНКА;

28) утверждение кадровой политики БАНКА (порядок определения размеров окладов руководителей БАНКА, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям БАНКА, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля БАНКА и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении БАНКОМ операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение БАНКОМ обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) БАНКА, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда БАНКА);

29) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», федеральными законами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом БАНКА.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров БАНКА, не могут быть переданы на решение исполнительному органу БАНКА.

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

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

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

Членом Совета директоров БАНКА может быть только физическое лицо. Член Совета директоров БАНКА может не быть акционером БАНКА.

Члены Совета директоров БАНКА должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Председатель Правления БАНКА и члены Правления БАНКА не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров БАНКА. Председатель Правления БАНКА и лицо, являющееся членом Правления БАНКА, не может быть одновременно Председателем Совета директоров БАНКА.

Совет директоров БАНКА образуется в количестве 8 (Восьми) членов. Если к моменту избрания Совета директоров БАНКА число акционеров – владельцев голосующих акций БАНКА превысит десять тысяч, то Совет директоров избирается в составе 9 (Девяти) членов.

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

15.4. Председатель Совета директоров БАНКА избирается членами Совета директоров БАНКА из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров БАНКА.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров БАНКА.

Председатель Совета директоров БАНКА организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение Протокола, председательствует на Общем собрании акционеров БАНКА.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров БАНКА его функции осуществляет один из членов Совета директоров БАНКА. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего Председателя, принимается большинством голосов от числа членов Совета директоров БАНКА, присутствующих на заседании.

15.5. Заседание Совета директоров БАНКА созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров БАНКА, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, Правления или Председателя Правления БАНКА.

15.6. Заседание Совета директоров БАНКА правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует более половины от числа избранных членов Совета директоров БАНКА. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки заседания, учитывается письменное мнение члена Совета директоров БАНКА, отсутствующего на заседании Совета директоров. Такое письменное мнение члена Совета директоров принимается во внимание, если поступило в распоряжение председательствующего на заседании Совета директоров до начала заседания. Но в любом случае этот факт должен быть отражен в Протоколе заседания Совета директоров БАНКА.

15.7. Решения на заседании Совета директоров БАНКА принимаются большинством голосов членов Совета директоров БАНКА, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и Уставом БАНКА.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров БАНКА обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров БАНКА иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

Председатель Совета директоров БАНКА имеет право решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров БАНКА при принятии решений.

15.8. На заседании Совета директоров БАНКА ведется Протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения.

В Протоколе заседания указываются: место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения и иные сведения, установленные положениями Устава и внутреннего документа БАНКА, регламентирующего порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров.

15.9. Решения Совета директоров БАНКА могут быть приняты заочным голосованием (путем письменного опроса) всех избранных членов Совета директоров.

15.10. Члены Совета директоров БАНКА несут ответственность перед БАНКОМ и его акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.11. Работа Совета директоров БАНКА регламентируется внутренним документом БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров БАНКА.

Глава 16. Исполнительные органы БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью БАНКА осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления БАНКА и коллегиальным исполнительным органом – Правлением БАНКА.

16.2. Председатель Правления БАНКА является высшим должностным лицом БАНКА, ответственным за осуществление деятельности БАНКА, руководит БАНКОМ в соответствии со своими полномочиями.

Председатель Правления БАНКА без доверенности действует от имени БАНКА, в том числе представляет его интересы, распоряжается имуществом БАНКА в пределах полномочий, установленных настоящим Уставом, совершает сделки от имени БАНКА, выдает доверенности, заключает трудовые договоры, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками БАНКА, а также утверждает должностные инструкции работников БАНКА.

Председатель Правления БАНКА представляет Совету директоров БАНКА предложения для принятия последним решений по вопросам деятельности БАНКА.

16.3. Председатель Правления БАНКА избирается Советом директоров БАНКА из числа избранных членов Правления БАНКА.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления БАНКА (прекращении членства в Правлении) и, одновременно, об освобождении его от должности руководителя БАНКА и расторжении с ним договора.

Вышеуказанное решение принимается большинством голосов членов Совета директоров БАНКА.

16.4. Заместители Председателя Правления БАНКА назначаются на должность приказом Председателя Правления из числа избранных членов Правления БАНКА. Заместители Председателя Правления БАНКА возглавляют направления работы в БАНКЕ в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления.

При личном осуществлении Председателем Правления своих функций заместители Председателя Правления БАНКА и все должностные лица, совершающие сделки и подписывающие официальные документы от имени БАНКА, действуют на основании доверенностей.

На время отсутствия Председателя Правления БАНКА по причине отпуска, служебной командировки, болезни и другим уважительным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о труде, Председатель Правления своим приказом по БАНКУ назначает исполняющего его обязанности из числа заместителей Председателя Правления.

16.5. Коллегиальный исполнительный орган БАНКА – Правление БАНКА, действует на основании Устава БАНКА, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа БАНКА, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений Правлением БАНКА.

Правление БАНКА подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров БАНКА. Председатель Правления БАНКА руководит работой Правления БАНКА.

16.6. Правление образуется (избирается) Советом директоров БАНКА из числа постоянных (штатных) работников БАНКА без ограничения срока деятельности.

Председатель Правления и члены Правления БАНКА должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Количественный состав Правления определяется Советом директоров БАНКА.

Члены Правления БАНКА могут переизбираться неограниченное число раз.

В случае, если количество членов Правления БАНКА становится менее количества, составляющего кворум, то Совет директоров БАНКА обязан досрочно образовать (избрать) новый состав Правления БАНКА.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий любого из членов Правления (прекращении членства в Правлении) и (или) об освобождении от должности любого из заместителей Председателя Правления БАНКА. Принятие Советом директоров БАНКА решения только о прекращении полномочий любого из членов Правления (кроме Председателя Правления) не влечет за собой его увольнения с занимаемой в БАНКЕ должности, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или условиями договора с ним.

16.7. Правление БАНКА рассматривает вопросы деятельности БАНКА, кроме тех, которые входят в компетенцию Общего собрания акционеров БАНКА, Совета директоров и Председателя Правления БАНКА.

К компетенции Правления БАНКА относятся следующие вопросы:

- 1) принятие решений об открытии и закрытии операционных касс и дополнительных офисов БАНКА;
- 2) принятие решений о назначении на должность и об освобождении от должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов БАНКА, и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на указанные выше должности;
- 3) утверждение внутренних документов, определяющих политику БАНКА;
- 4) принятие решений о создании структурных подразделений БАНКА;
- 5) принятие решений об отнесении любых ссудных и приравненных к ним задолженностей к группам риска при осуществлении классификации ссуд в зависимости от реальной величины кредитного риска на основании нормативов Банка России и внутренних документов БАНКА;
- 6) списание убытков по ценным бумагам за счет созданного резерва под обесценение ценных бумаг, а также при недостаточности его;
- 7) подготовка и утверждение проспекта эмиссии при выпуске БАНКОМ ценных бумаг;
- 8) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам БАНКА;
- 9) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», федеральными законами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом, а также внутренним документом, регулирующим деятельность Правления БАНКА.

16.8. Проведение заседаний Правления БАНКА организует Председатель Правления, либо лицо, исполняющее его обязанности.

Кворум для проведения заседания Правления БАНКА имеется, если в его заседании участвуют не менее половины числа избранных членов Правления.

Решения Правления БАНКА принимаются простым большинством голосов участвующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов при принятии решений голос Председателя Правления БАНКА является решающим.

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

16.9. Правление БАНКА вправе предварительно рассмотреть вопросы, решение по которым принимает Совет директоров БАНКА, и дать свои рекомендации.

16.10. Председатель Правления и члены Правления БАНКА несут ответственность перед БАНКОМ и акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.11. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления БАНКА по осуществлению руководства текущей деятельностью БАНКА определяются

Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с БАНКОМ. Договор от имени БАНКА при его заключении и расторжении подписывается Председателем Совета директоров БАНКА или лицом, уполномоченным Советом директоров БАНКА.

На отношения между БАНКОМ и Председателем Правления и (или) членами Правления БАНКА, действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.12. Председатель Правления БАНКА, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер и руководители филиалов БАНКА не в праве занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Глава 17. Система внутреннего контроля БАНКА. Организация внутреннего контроля и система управления рисками

17.1. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая БАНКОМ (его органами управления, подразделениями и работниками) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 17.2. настоящей Главы.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля БАНКА, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами БАНКА.

Система органов внутреннего контроля - определенная Уставом и внутренними документами БАНКА совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.2. Внутренний контроль в БАНКЕ осуществляется в целях обеспечения:

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

17.2.2. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) БАНКА в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

17.2.3. соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов БАНКА;

17.2.4. исключения вовлечения БАНКА и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов;

полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.3. В систему органов внутреннего контроля БАНКА входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) работники (ответственные сотрудники) БАНКА, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами БАНКА.

17.4. Порядок образования и полномочия всех органов и лиц, входящих в систему органов внутреннего контроля, определяются внутренними документами БАНКА.

17.5. Система внутреннего контроля БАНКА включает следующие направления:

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

17.6. Контроль со стороны органов управления БАНКА за организацией его деятельности осуществляется через Совет директоров и Правление БАНКА.

В рамках внутреннего контроля к компетенции Совета директоров БАНКА относится рассмотрение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением БАНКА вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением БАНКА, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями БАНКА, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением 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.

Если в составе Совета директоров образован комитет по аудиту, к его компетенции относятся в том числе следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства

Российской Федерации, а также внутренних документов БАНКА, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления БАНКА по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов БАНКА, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

В рамках внутреннего контроля к компетенции Правления БАНКА относится рассмотрение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики БАНКА в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений БАНКА 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;
- распределение обязанностей между подразделениями и работниками (ответственными сотрудниками), отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 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.

17.7. Внутренний контроль и содействие органам управления БАНКА в обеспечении его эффективного функционирования осуществляет Служба внутреннего аудита.

17.8. Численность Службы внутреннего аудита определяет Совет директоров БАНКА. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров БАНКА и должен соответствовать требованиям, установленным нормативным правовым актом Банка России и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего аудита направляются в территориальное учреждение Банка России.

БАНК в течение трех рабочих дней в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита.

БАНК в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

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

17.10. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

17.11. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров БАНКА. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению БАНКА.

17.12. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров БАНКА).

17.13. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции на постоянной основе:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления БАНКА (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами БАНКА (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- 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.
- 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.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества БАНКА.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых БАНКОМ операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля БАНКА и Службы управления рисками БАНКА.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами БАНКА.

17.14. В сфере взаимодействия с внешними контролирующими органами и организациями (территориальное учреждение Банка России, аудиторской организацией, проводящей аудит БАНКА, Ревизионной комиссией БАНКА и другими) - контроль работы по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок внешних контролирующих органов.

17.15. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени БАНКА платежные (расчетные) документы, а также иные документы, в соответствии с которыми БАНК принимает на себя риски, либо визировать такие документы (кроме документов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего аудита в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних документов БАНКА).

17.16. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита вправе:

- Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей

(денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя проверяемого подразделения, либо по его поручению с сотрудником проверяемого подразделения.

- Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах БАНКА, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутрибанковских документов по работе со сведениями ограниченного распространения.

- Привлекать при осуществлении проверок сотрудников БАНКА и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

- Разрабатывать рекомендации и предложения по устранению выявленных нарушений и замечаний о осуществлять контроль за их исполнением.

- Осуществлять иные полномочия, определенные внутренними документами БАНКА.

17.17. Служба внутреннего контроля БАНКА — независимое подразделение, которое осуществляет свои функции в соответствии с Уставом БАНКА и внутренними документами БАНКА в целях содействия органам управления в выявлении и минимизации комплаенс-рисков.

17.18. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и подчинена и подотчетна Председателю Правления БАНКА. Решение о назначении на должность и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля принимается Председателем Правления БАНКА.

17.19. Служба внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

17.20. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным нормативным правовым актом Банка России и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

17.21. БАНК в течение трех рабочих дней в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля.

БАНК в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

17.22. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции на постоянной основе:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у БАНКА убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов БАНКА, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для БАНКА), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых в БАНКЕ новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений БАНКА и Правлению БАНКА;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в БАНКЕ;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование сотрудников БАНКА по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности БАНКА и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения БАНКОМ прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения БАНКОМ договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии БАНКА с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

17.23. Не допускается передача функций Службы внутреннего контроля сторонней организации.

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

17.25. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

- Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах БАНКА, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутрибанковских документов по работе со сведениями ограниченного распространения.
- Требовать от сотрудников БАНКА обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для выявления регуляторного риска.
- Получать от сотрудников БАНКА, а при необходимости — от руководителей структурных подразделений разъяснения по возникающим в ходе проверки вопросам в объемах, позволяющих установить причины возникновения регуляторного риска по тому или иному направлению.
- Взаимодействовать с соответствующими руководителями структурных подразделений Банка для оперативного решения вопросов.
- Участвовать в разрешении конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности БАНКА, и давать предложения по оптимизации структуры БАНКА с целью недопущения возникновения конфликта интересов.
- Вносить предложения Председателю Правления БАНКА об отмене внутренних нормативных документов, приказов, распоряжений и указаний, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, регламентирующим документам Банка России и других регулирующих органов.
- Осуществлять иные полномочия, определенные внутренними документами БАНКА.

17.26. Служба управления рисками — независимое подразделение, которое осуществляет свои функции в соответствии с Уставом БАНКА и внутренними документами БАНКА в целях построения в БАНКЕ эффективной системы управления рисками и капиталом.

17.27. Служба управления рисками действует на постоянной основе, подчинена и подотчетна Председателю Правления БАНКА. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления БАНКА.

17.28. Структура и численность Службы управления рисками определяются Председателем Правления БАНКА в соответствии с характером и масштабом осуществляемых БАНКОМ операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

17.29. Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным нормативным правовым актом Банка России и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления БАНКА и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

17.30. БАНК в течение трех рабочих дней в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России о назначении на должность руководителя Службы управления рисками.

БАНК в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России об освобождении от должности руководителя Службы управления рисками не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

17.31. Служба управления рисками состоит из сотрудников, входящих в штат БАНКА.

17.32. Руководитель и сотрудники Службы управления рисками вправе:

- Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах БАНКА, необходимых для осуществления функций, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов БАНКА.
- Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах БАНКА, для оценки уровня выявленных факторов риска, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов БАНКА.
- Определять порядок, согласно которому руководители структурных подразделений доводят до сведения руководителя Службы управления рисками оперативную информацию о выявленных факторах увеличения банковских рисков.
- Вносить на рассмотрение руководства БАНКА предложения по оптимизации системы управления банковскими рисками и капиталом.
- Осуществлять иные полномочия, определенные внутренними документами БАНКА.

17.33. Для обеспечения реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в БАНКЕ создано Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утверждаются Председателем Правления БАНКА.

17.34. Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России. Возложение обязанностей Ответственного сотрудника производится в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации и оформляется приказом Председателя Правления. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Председателю Правления БАНКА.

17.35. БАНК в течение трех рабочих дней в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России о возложении обязанностей (о снятии обязанностей) Ответственного сотрудника.

17.36. Ответственный сотрудник, сотрудники Подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, если они не имеют права подписывать от имени БАНКА платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей БАНКА.

17.37. Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:
разработка, актуализация и представление на утверждение Председателю Правления БАНКА Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных внутренних документов БАНКА по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
иные функции в соответствии с внутренними документами БАНКА.

17.38. Для выполнения возложенных на него функций Ответственный сотрудник имеет права и обязанности:
- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о Клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений БАНКА необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- право доступа в помещения подразделений БАНКА, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников Подразделений БАНКА документов;
- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой годовым Общим собранием акционеров БАНКА сроком до следующего годового Общего собрания акционеров. Срок полномочий Ревизионной комиссии истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров БАНКА. Если по каким-либо причинам новая Ревизионная комиссия не была избрана на годовом Общем собрании акционеров, то срок полномочий прежней Ревизионной комиссии считается истекшим и БАНКОМ должно быть созвано внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового легитимного органа.

Вопросы досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии (всего состава или отдельных членов комиссии) и, соответственно, вопрос избрания нового состава Ревизионной комиссии БАНКА могут решаться также и на внеочередном Общем собрании акционеров, если этого требуют интересы акционеров, обладающих

количеством акций, позволяющих им согласно законодательства Российской Федерации требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров БАНКА.

Ревизионная комиссия БАНКА образуется в количестве 3 (Трех) членов. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров БАНКА, а также занимать иные должности в органах управления БАНКА.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

18.2. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также внутренним документом БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров.

18.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности БАНКА осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии БАНКА, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров БАНКА или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций БАНКА.

18.4. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансовой отчетности БАНК ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с БАНКОМ или его акционерами (внешний аудит) на основании заключаемого с ней договора.

Аудиторская организация БАНКА утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров БАНКА.

Аудиторское заключение представляется Банку России в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации.

18.5. В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности БАНКА должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации.

18.6. Надзор и контроль за деятельностью БАНКА осуществляется Банком России и иными уполномоченными органами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 19. Учет и отчетность БАНКА

19.1. Отчетный год БАНКА начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

19.2. Бухгалтерский учет в БАНКЕ осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и с учетом международной банковской практики.

БАНК ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

19.3. БАНК в установленном порядке предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

19.4. БАНК ежегодно раскрывает и предоставляет информацию в сроки и порядке, предусмотренные нормативными актами Российской Федерации.

19.5. Итоги деятельности БАНКА отражаются в годовом отчете, ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в Отчете о финансовом результате БАНКА.

19.6. Годовой бухгалтерский баланс и Отчет о финансовом результате БАНКА после подтверждения их достоверности Ревизионной комиссией и аудиторской организацией утверждаются годовым Общим собранием акционеров и подлежат

раскрытию в сроки и порядке, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

19.7. БАНК хранит документы, предусмотренные законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами БАНКА, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров БАНКА и исполнительных органов БАНКА.

19.8. БАНК обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу. При реорганизации или ликвидации БАНКА документы по личному составу и другие документы БАНКА, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение.

Глава 20. Реорганизация или ликвидация БАНКА

20.1. Реорганизация или ликвидация БАНКА осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований и особенностей, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

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

При реорганизации БАНКА его права и обязанности переходят к правопреемникам, которым передаются все документы БАНКА с не истекшими сроками хранения. Банк обязан разместить информацию о своей реорганизации, в соответствии со сроками, требованиями и порядком, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

20.2. Ликвидация БАНКА может осуществляться добровольно на основании решения Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Ликвидация БАНКА осуществляется принудительно по решению суда в случае несостоятельности (банкротства) БАНКА и в иных случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

20.4. Ликвидация считается завершённой, а БАНК — прекратившим свою деятельность после внесения об этом соответствующей записи уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц.

Председатель Правления
ОАО АКБ «Пермь»



Л.В. Саранская

И. В. Сидоренко