

Управление ФНС России
по Ленинградской области

В единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

" 10 " июня 2016 года

ОГРН 112490000160

ГРН 2164900066860

Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе

Заместитель руководителя

должность уполномоченного лица
регистрирующего органа

А.А. Юшов

Фамилия, инициалы



Подпись



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя

Центрального банка

Российской Федерации

М.И. СУХОВ

" 10 " июня 2016 года

УСТАВ

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

АО «БАНК БЕРЕИТ»

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного

акционера № 2/2016

от « 10 » марта 2016 года

Ленинградская область

Тосненский район

г.п. Красный Бор

2016 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решениями единственного учредителя (Общество с ограниченной ответственностью «Сотранс», ОГРН 1027804194813, Решение № 01/2011 от «28» июля 2011 года) с наименованиями Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ» ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ», регистрационный номер Центрального банка Российской Федерации 3505 от 17 января 2012 года.

Банк является корпоративной коммерческой организацией (хозяйственным обществом), созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, отвечает признакам непубличного акционерного общества

В соответствии с решением единственного акционера (Общество с ограниченной ответственностью «Сотранс», ОГРН 1027804194813) № 2/2016 от 10 марта 2016 года наименования Банка изменены на Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ» АО «БАНК БЕРЕЙТ».

Настоящая редакция Устава утверждена решением единственного акционера (Общество с ограниченной ответственностью «Сотранс», ОГРН 1027804194813) № 2/2016 от « 10 » марта 2016 года.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **АО «БАНК БЕРЕЙТ».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Joint Stock Company «BANK BEREIT».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **JSC BANK BEREIT.**

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Банк имеет круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. В печати может быть указано фирменное наименование Банка на любом иностранном языке и собственная эмблема Банка.

1.4. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобрёл статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

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

1.6. Банк имеет гражданские права и несёт гражданские обязанности, необходимые для осуществления целей своей деятельности, вправе осуществлять любые имущественные и личные неимущественные права, предоставляемые законодательством акционерным обществам с учётом ограничений и особенностей, устанавливаемых законодательством о банковской деятельности, совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

1.7. 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.

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

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

1.8. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации

1.9. Банк вправе открывать корреспондентские счета в банках на территории Российской Федерации и за её пределами.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в банке не запрещено федеральными законами.

Банк не может иметь в качестве единственного учредителя (акционера) другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица, если иное не установлено федеральным законом.

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

1.12. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации. Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние общества.

Дочерние общества не отвечают по долгам Банка. Банк несёт солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам дочернего общества только в случаях, прямо установленных законом.

1.13. Банк может открывать филиалы и представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и других федеральных законов.

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть банковских операций, предусмотренных лицензиями, выданными Банку. Представительством Банка является обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность от имени Банка на основании Положений, утвержденных Банком.

Филиал и представительство наделяются имуществом Банка, которое учитывается как на их самостоятельных балансах, так и на балансе Банка. Ответственность за деятельность своих филиалов и представительств несёт Банк.

Банк (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (его филиалов), предусмотренные нормативными актами Банка России. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России. Внутренние структурные подразделения открываются в порядке, установленном Банком России.

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

Глава 2. Место нахождения

2.1. Место нахождения Банка (почтовый адрес): 187015, Ленинградская область, Тосненский район, г.п. Красный Бор, ул. Промышленная, д.3, пом. II.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению 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;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. 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;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- совершать лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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 при наличии соответствующей лицензии может осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, 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 им в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретённых акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме **300 000 000 (Триста миллионов) рублей** и разделен на 300 000 (Триста тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

4.3. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

4.6. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка (капитализации собственных средств (капитала)). 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 стоимостью собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

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

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

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

4.8. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала в следующих случаях:

- погашения акций, приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- погашения акций, выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их поступления в распоряжение Банка;
- невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала в течение 45 (Сорока пяти) дней со дня получения требования Банка России о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала), согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)»;
- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.9. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о принятом решении.

4.10. 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).

4.11. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и настоящим Уставом.

4.12. При внесении в уставный капитал Банка неденежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую превышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации общества или внесения в Устав общества соответствующих изменений.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями, выпущенными в бездокументарной форме. Обыкновенная именная акция даёт один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.

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

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка - 1000 (Одна тысяча) рублей.

5.3. Количество размещенных обыкновенных акций составляет 300 000 (Триста тысяч) штук.

5.4. Количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Данные акции предоставляют те же права, что и права, предоставляемые размещенными обыкновенными именными акциями.

Права, предоставляемые акционерам обыкновенными именными акциями, определены в главе 6 настоящего Устава.

Глава 6. Права и обязанности акционеров Банка

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- 3) получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- 4) требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку, либо иным образом, существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.
- 5) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с данными бухгалтерского учета и отчетности, другой документацией в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом.
- 6) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков в порядке ст. 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

6.3. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Если акционеры Банка не использовали свое преимущественное право приобретения акций, преимущественным правом приобретения акций обладает Банк. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

6.4. Акционер Банка, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк с указанием количества отчуждаемых акций, цены и других условий отчуждения.

Не позднее двух дней со дня получения извещения Банк обязан уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

6.5. В случае если акционеры Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня такого извещения, акционер вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу. Если отчуждение акций осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены Банку.

Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

При отчуждении акций Банка с нарушением преимущественного права акционеры, имеющие такое преимущественное право, либо сам Банк, в течение трех месяцев со дня, когда акционер Банка либо Банк узнали или должны были узнать о данном нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей приобретателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены по договору купли-продажи или цены, определенной уставом Банка, а в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам - передачи им отчужденных акций с выплатой их приобретателю цены, определенной уставом Банка, если доказано, что приобретатель знал или должен был знать о наличии в уставе Банка положений о преимущественном праве.

6.6. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

6.7. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

6.8. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- нести другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

6.9. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

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

7.3. Банк вправе конвертировать выпускаемые им облигации и иные, за исключением акций, эмиссионные ценные бумаги в акции, в соответствии с решением об их размещении.

Глава 8. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

Приобретение и выкуп Банком размещенных акций.

8.1. Банк размещает акции и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, только среди его акционеров по решению Общего собрания акционеров Банка. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

8.3. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, могут размещаться Банком посредством подписки или конвертации только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

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

8.4. 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.

8.5. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства, как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционером, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

8.6. Оплата акций может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте;
- имуществом в неденежной форме, перечень и предельный размер которого в уставном капитале Банка устанавливается Банком России.

8.7. 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.

8.8. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости, но ниже их номинальной стоимости.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами, денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка исходя из рыночной стоимости.

Для определения рыночной стоимости имущества должен быть привлечен оценщик.

Величина денежной оценки имущества, произведенная Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

8.9. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести:

- консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа);

- дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций той же категории (типа).

При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

8.10. Если при консолидации акций, а также при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции).

В случае если в результате суммирования всех размещенных дробных акций, образуется дробное число, общее количество размещенных акций отражается в настоящем Уставе дробным числом.

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями.

8.11. Размещение облигаций, за исключением размещения облигаций, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

8.12. Номинальная стоимость облигаций, форма выпуска, сроки и условия их погашения, вид обеспечения и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

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

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

8.14. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, остающихся в обращении, составит менее 90 (Девяноста) процентов уставного капитала Банка.

8.15. Приобретенные и выкупленные Банком акции, а также акции, право собственности на которые, в установленных законодательством случаях перешло к Банку, являются размещенными до их погашения. Акции, право собственности на которые, перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости в течение одного года со дня перехода права собственности на них к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем их погашения.

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

- до полной оплаты уставного капитала;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость собственных средств капитала Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

8.17. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций Банка.

8.18. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или

нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 (Одного) процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 (Десяти) процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Глава 9. Реестр акционеров Банка

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

9.2. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор).

9.3. Сделки, связанные с приобретением или отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров Банка.

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

9.5. Лицо, зарегистрированное в реестре, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им указанной информации Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

9.6. Регистратор по требованию акционера или номинального держателя обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

Глава 10. Распределение прибыли банка

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остаётся в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов и на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

10.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

10.5. Решения о выплате (объявлении) дивидендов по акциям, размере и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день принятия решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.7. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.8. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5 (пяти) процентов от уставного капитала Банка.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения установленного настоящим Уставом размера.

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

10.9. Банк имеет право формировать иные фонды в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.10. Положения о резервном фонде и иных фондах утверждаются Советом директоров Банка.

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов. Банковская тайна. Коммерческая тайна.

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с 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.

11.2. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования, использования и минимальные размеры которых, устанавливается Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

Банк депонирует в Банке России обязательные резервы в установленных размерах по срокам, объемам и видам привлеченных средств.

11.3. 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.

11.4. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

11.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

11.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация (далее по тексту - Аудитор Банка), обязаны соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

11.8. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются уполномоченным органам в порядке и на условиях предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Председателем Правления Банка с учётом действующего законодательства Российской Федерации.

11.9. Информация, созданная, приобретённая и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах её носителей и отнесённая Председателем Правления к коммерческой тайне, не подлежит

продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка и (или) уполномоченных им должностных лиц Банка.

11.10. Порядок работы с информацией в Банке, отнесённой к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

11.11. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются Банком в уполномоченный орган в соответствии с положениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

11.12. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

11.13. Банк обязан организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надёжности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

При освобождении от должности единоличный исполнительный орган Банка обязан передать имущество, базы данных на электронных носителях и документы Банка лицу из числа его руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества, баз данных на электронных носителях и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

Глава 12. Кредитные ресурсы Банка.

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- 1) собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- 2) средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- 3) кредитов, полученных в других банках;
- 4) иных привлеченных средств.

12.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение операционного года.

Глава 13. Учет и отчетность Банка. Обеспечение сохранности документов. Информация о Банке

13.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк вправе осуществлять ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе публикуемую отчетность, на основе международных стандартов бухгалтерского учета.

Банк ведет статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

13.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, а также своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы и сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несет Председатель Правления Банка.

13.4. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, сроки и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

13.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также в годовом отчете, предоставляемых в Банк России в установленные им сроки.

Годовой отчет банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

13.6. Годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией Банка и подтверждения его достоверности Аудитором Банка утверждается Общим собранием акционеров и подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) публикации в средствах массовой информации

13.7. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря календарного года.

13.8. Банк обязан хранить следующие документы:

- 1) решение о создании Банка; документ о государственной регистрации Банка;
- 2) Устав Банка, изменения, внесенные в настоящий Устав, утвержденные и зарегистрированные в установленном порядке;
- 3) документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе,
- 4) внутренние документы Банка;
- 5) годовые отчеты;
- 6) положения о филиалах и представительствах Банка;
- 7) документы бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности,
- 8) решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка (протоколы Общих собраний акционеров Банка), протоколы заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;
- 9) бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка.
- 10) отчеты оценщиков,
- 11) списки аффилированных лиц Банка;
- 12) Списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 13) заключения Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- 14) судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управления им или участием в нем;
- 15) иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

13.9. Банк обеспечивает доступ акционеру (акционерам) к документам, указанным в пункте 13.8 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления

Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка.

Документы должны быть представлены Банком в течение семи рабочих дней (судебные акты по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем должны быть представлены в течение трех дней) со дня предъявления соответствующего требования в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов, Плата за предоставление данных копий не может превышать затраты на их изготовление.

13.10. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 13.8. настоящего Устава, в том числе документы по личному составу, по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков их хранения, установленных законодательством Российской Федерации.

Архивные документы и документы по личному составу Банка передаются в упорядоченном состоянии в предусмотренном законодательством порядке в соответствующий государственный или муниципальный архив.

Банк обязан предоставлять по запросам государственных органов, органов местного самоуправления, юридических и физических лиц архивные справки или копии архивных документов, оформленные в установленном порядке, связанные с социальной защитой граждан, предусматривающей их пенсионное обеспечение, а также получение льгот и компенсаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.11. Банк раскрывает информацию об органах управления и своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

13.12. Акционер, оспаривающий решение Общего собрания акционеров Банка, а также акционер или член Совета директоров Банка, требующие возмещения причиненных Банку убытков, либо признания сделки совершенной Банком недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны заблаговременно уведомить других акционеров о намерении обратиться с соответствующим иском в суд в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк обязан довести до сведения акционеров полученное уведомление и прилагаемые к нему документы в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Глава 14. Органы управления

14.1. Органами управления Банком являются:

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

Глава 15. Общее собрание акционеров

15.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящей главы, определяющей порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений о сроках проведения годового Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

- 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 ликвидационного балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; определение размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;
- 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;
- 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 Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение размеров вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии;
- 10) утверждение Аудитора Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка,
- 13) 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;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 15) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 18) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решения об участии Банка в ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Ревизионной комиссии Банка);
- 22) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.3. 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».

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

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

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 3, 6, 16 – 21 пункта 15.2 принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

15.5. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах», по следующим вопросам:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и ликвидационного балансов;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- размещение Банком акций, облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- принятие решения об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

15.6. 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 Банка должны решаться вопросы: об избрании Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка; об утверждении Аудитора Банка; об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового Общего собрания акционеров, являются внеочередными.

15.7. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров

непубличного общества, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров непубличного общества присутствовали все акционеры такого общества.

15.8. 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.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, Председателя Правления, утверждении Аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктами 12 и 13 пункта 15.2 настоящего Устава не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания осуществляется бюллетенями для голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней, определяемой Советом директоров при подготовке Общего собрания акционеров.

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

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

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 (Сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового Общего собрания акционеров не позднее чем через 60 (Шестьдесят) дней должно быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется.

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного Общего собрания акционеров повторное Общее собрание акционеров не проводится,

15.10. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования;
- дату направления бюллетеней для голосования лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров;
- время начала регистрации участников Общего собрания акционеров.

15.11. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если законодательством не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров и бюллетени для голосования должны быть направлены каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом и (или) вручены каждому из указанных лиц под роспись.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны содержаться сведения, предусмотренные законодательством и внутренними документами Банка.

15.12. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

15.13. Созыв внеочередного собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в течение 50 (Пятидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, предложения о форме проведения Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка.

15.14. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную и в Счетную комиссию Банка, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Число кандидатов не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 (Сорок пять) календарных дней после окончания отчетного года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, а также, если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании Председателя Правления банка и (или) о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров, также вправе предложить кандидата на должность Председателя Правления. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировки решений по каждому предлагаемому вопросу.

15.15. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе о включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока, установленного п. 15.14. Устава.

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

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

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

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 вправе включать вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

15.16. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка и содержит:

- имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации; данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает;

- почтовый адрес в Российской Федерации для направления лицу сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетеней для голосования и отчета об итогах голосования.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров не может быть установлена ранее чем через 10 (Десять) дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 (Пятьдесят) дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 (Восемьдесят) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1(Одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в этот список.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

15.17. Проведение Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, а также в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

15.18. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

15.19. Для проведения Общего собрания акционеров может создаваться Счетная комиссия, которая определяет кворум, осуществляет подсчет голосов при голосовании и ведет протокол Общего собрания акционеров.

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

15.21. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по вопросу избрания Совета директоров Банка.

15.22. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Экземпляры подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

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

15.24. Документы Банка, утвержденные Общим собранием акционеров Банка, могут быть подписаны Председателем Совета директоров Банка или Председателем Правления Банка.

Глава 16. Совет директоров Банка

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, в соответствии с компетенцией Совета директоров, предусмотренной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) 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;
- 2) утверждение стратегии Банка, включающей приоритетные направления деятельности Банка, ежегодное рассмотрение отчетов Правления Банка об итогах выполнения стратегии Банка;
- 3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 5) предварительное рассмотрение вопросов и документов, которые выносятся на обсуждение Общего собрания акционеров, подготовка предложений о распределении чистой прибыли, порядке покрытия убытков;
- 6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 7) утверждение решений о выпуске Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска указанных ценных бумаг;
- 8) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);
- 9) определение цены (денежной оценки, рыночной стоимости) имущества, цены размещения, порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», включая определение цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции банка;
- 10) приобретение размещенных Банком акций, за исключением приобретения Банком размещенных акций в целях уменьшения уставного капитала; приобретение размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 11) избрание Правления Банка, определение его количественного состава и избрание членов Правления Банка, досрочное прекращение полномочий всего состава Правления Банка или отдельных членов Правления Банка, утверждение основных условий трудовых договоров, заключаемых с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, установление размеров выплачиваемых Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций.
- 12) рассмотрение отчетов Председателя Правления по вопросам деятельности Банка;
- 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;
- 14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 15) использование резервного фонда, принятие решений о создании и использовании иных фондов Банка. Утверждение соответствующих Положений о фондах;
- 16) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 17) 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- 18) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 19) 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 20) утверждение:
 - кадровой политики Банка;
 - политики Банка в области оплаты труда и контроль за её реализацией;
 - кредитной политики Банка;
 - тарифной политики Банка;
 - депозитной политики Банка;
 - дивидендной политики Банка;
 - процентной политики Банка;
 - и иных политик Банка;
- 21) создание филиалов и открытие представительств, закрытие филиалов и представительств Банка, принятие решения о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения Банка (филиала).
- 22) утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка;
- 23) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 24) утверждение регистратора Банка и условий заключения и расторжения договора с ним об оказании услуг по ведению реестра владельца именных ценных бумаг;
- 25) принятие решения об участии и о прекращении участия в других организациях (за исключением указанных в подпункте 20 пункта 15.2 настоящего Устава) в установленном законодательством порядке;
- 26) предварительное утверждение годового отчета Банка, подготовленного и представленного Правлением Банка;
- 27) утверждение организационной структуры Банка;
- 28) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 29) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;
- 30) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 31) избрание и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- 32) утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита на очередной финансовый год;
- 33) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка, в том числе о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

- 34) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 35) мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- 36) анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- 37) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 38) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудитором Банка, проводящим аудит;
- 39) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудитора Банка, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;
- 40) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 41) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения;
- 42) принятие решения о проведении проверки деятельности Службы внутреннего аудита независимой аудиторской организацией или Советом директоров;
- 43) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 44) наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- 45) оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 46) подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- 47) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.
- 48) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой Аудитором Банка, Службой внутреннего аудита Банка и другими служащими Банка;
- 49) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей Ленинградской области;
- 50) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- 51) создание и упразднение комитетов при Совете директоров Банка;
- 52) утверждение Положений о комитетах при Совете директоров, определение их персонального состава;
- 53) списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой превышает 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от балансовой стоимости активов Банка,

- определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;
- 54) принятие решение об уступке прав (требований) по кредитному договору, разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому превышает 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
 - 55) согласование документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль 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;
 - 56) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - 57) Утверждение размера фонда оплаты труда работников Банка;
 - 58) рассмотрение иных вопросов, связанных с деятельностью Банка, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

16.3. 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 срок, установленный пунктом 15.6 настоящего Устава, 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.

Полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров

16.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо, член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

16.5. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 (Пяти) членов. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

16.6. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, а так же члены Правления Банка не могут быть Председателем

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

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

16.7. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или Аудитора Банка, Председателя Правления Банка, а также акционера (акционеров), владеющих не менее 5 (Пяти) процентов акций Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Периодичность, порядок созыва и подготовки заседаний Совета директоров, а также уведомления членов Совета директоров о заседании и повестке дня заседания определяются Положением о Совете директоров Банка.

16.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину от числа избранных членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится меньше количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Член Совета директоров Банка, отсутствующий на заседании Совета директоров, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров, которое учитывается при определении наличия кворума и результатов голосования при условии представления его в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе принять решение путем заочного голосования. Порядок проведения заочного голосования определяется Положением о Совете директоров Банка.

16.9. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов членов Совета директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.

16.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании или представивших письменное мнение, а в случае заочного голосования – большинством голосов членов Совета директоров, приславших бюллетени, признанные действительными, за исключением вопросов, указанных в пунктах 16.11. – 16.13 настоящего Устава.

16.11. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на последнюю отчетную дату, принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. Если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

16.12. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также об определении цены отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Совета директоров составляет менее определенного

настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу принимается Общим собранием акционеров Банка.

16.13. Решение вопросов о приостановлении полномочий Председателя Правления или об образовании временного единоличного исполнительного органа, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопросов о прекращении полномочий Председателя Правления и об избрании нового Председателя Правления, принимается тремя четвертями голосов членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

16.14. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения.

Протокол подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

16.15. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка.

Глава 17. Исполнительные органы Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Правление действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа осуществляет также функции Председателя Правления Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

17.2. Избрание Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляется решением Общего собрания акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка.

Образование Правления Банка, его количественный и персональный состав, досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка. Члены Правления избираются из числа сотрудников Банка.

Председатель Правления и члены Правления избираются сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

В случае принятия Советом директоров Банка решения о приостановлении полномочий Председателя Правления и об образовании временного единоличного исполнительного органа, временный единоличный исполнительный орган осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции Председателя Правления Банка.

17.3. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, руководитель и главный бухгалтер филиала не вправе занимать должности руководителя и 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.

В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

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

17.4. Права и обязанности Председателя Правления, а также членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

17.5. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

17.6. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 2) подготовка годового отчета Банка и представление его на предварительное утверждение Совета директоров Банка;
- 3) подготовка стратегии Банка, включающей приоритетные направления его деятельности, представление стратегии Банка на утверждение Совета директоров Банка, представление ежегодно Совету директоров Банка отчета о выполнении стратегии Банка;
- 4) создание необходимых условий для работы Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии и комитетов при Совете директоров Банка;
- 5) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, определение порядка работы с указанной информацией;
- 6) рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;
- 7) принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (операционных офисов, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений);
- 8) определение рыночной стоимости имущества в случаях, когда это не отнесено к компетенции Совета директоров;
- 9) определение размера платы, за которую возобновляется утерянная облигация Банка;
- 10) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 11) подготовка сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 12) текущее управление и контроль состояния ликвидности Банка;
- 13) принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

- 14) реализация стратегии и политики Банка, решений Совета директоров в отношении организации и осуществления внутреннего контроля:
- 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 и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих 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;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- 15) определение позиции Банка по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров (участников) хозяйственных обществ, владельцем 25 (Двадцати пяти) и более процентов акций (долей) уставного капитала которых является Банк, назначение лиц, представляющих Банк на таких Общих собраниях; определение кандидатур, подлежащих избранию в органы управления таких хозяйственных обществ;
- 16) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, в том числе: о перечне информации, составляющей коммерческую тайну Банка, о порядке работы с информацией, составляющей коммерческую тайну, и об определении ответственности за нарушение данного порядка; о порядке утверждения тарифов Банка, условий проведения операций и совершения сделок; банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов; документы по осуществлению кредитно-депозитных операций и расчетов, валютных и других банковских операций; документы по учету и отчетности;
- 17) создание и упразднение комиссий, комитетов и иных рабочих органов, действующих при Правлении Банка, утверждение положений о них;
- 18) иные вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к компетенции Правления действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка или вынесенные на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления.

17.7. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет половину числа избранных членов Правления. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов, присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

17.8. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

На заседании Правления ведется протокол, который подписывается членами Правления и представляется членам Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, Аудитору Банка и акционерам (акционеру), имеющим в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов голосующих акций, по их требованию.

17.9. Председатель Правления Банка:

- 1) без доверенности на основании настоящего Устава действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- 2) совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
- 3) распоряжается имуществом Банка;
- 4) выдает доверенности от имени Банка, определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;
- 5) выносит на рассмотрение Совета директоров Банка предложения по кандидатам для избрания в члены Правления Банка, по прекращению полномочий членов Правления;
- 6) утверждает кандидатуры на должности главного бухгалтера Банка, его заместителей, руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов;
- 7) назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, применяет дисциплинарные взыскания;
- 8) утверждает штатное расписание Банка;
- 9) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) утверждает положения о структурных подразделениях Банка (управлениях, отделах), положения о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах и др.), должностные инструкции работников Банка и иные внутренние документы, утверждение которых не отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;
- 11) организует работу Банка и управление рисками в Банке, создает систему делегирования полномочий;
- 12) разрабатывает и реализует информационную политику Банка;
- 13) устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность службы внутреннего контроля;
- 14) утверждает Положение о службе внутреннего контроля;
- 15) утверждает планы деятельности службы внутреннего контроля;
- 16) утверждает типовые формы документов, инструкции, правила, порядки, регламенты, положения, методики;
- 17) представляет Совету директоров стратегические планы развития Банка, смету расходов Банка на планируемый финансовый год, а также годовой отчет и другие документы отчетности;
- 18) обеспечивает надлежащее ведение бухгалтерского учета и составление отчетности, организацию документооборота;
- 19) осуществляет контроль за организацией деятельности Банка по следующим вопросам:
 - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 20) обеспечивает предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и Аудитору Банка;

- 21) организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров и Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка рисках;
- 22) информирует Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о выполнении утвержденных Советом директоров стратегических планов развития Банка; а также, по своему усмотрению, о сделках и решениях, которые, по его мнению, могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 23) в случае, если он не является членом Совета директоров Банка, принимает участие в работе Совета директоров с правом совещательного голоса;
- 24) организует и проводит заседания Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления;
- 25) решает иные вопросы текущей деятельности Банка;

17.10. Полномочия Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Председателем Правления одному из членов Правления.

17.11. Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка и иным лицам.

Глава 18. Система органов внутреннего контроля

18.1. Внутренний контроль деятельности Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка; обеспечивает надлежащий уровень надежности, соответствующий масштабам проводимых операций, и направленный на достижение следующих целей:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а так же информационной безопасности;
- соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечение исключения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а так же своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.2. Система внутреннего контроля 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 обеспечении информационной безопасности;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка,

выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

18.3. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка, (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление, Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- структурные подразделения (ответственные сотрудники), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба управления рисками;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в зависимости от характера и масштаба его деятельности.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

18.4. Для осуществления внутреннего аудита создается Служба внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита образуется и осуществляет деятельность на основании законодательства, главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", настоящего Устава, Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- 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 кредитной организации 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 кредитной организации.

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Служба внутреннего аудита создается и действует как самостоятельное структурное подразделение и независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

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

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки Аудитором Банка или Советом директоров, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита утверждается Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка, осуществлять контроль за эффективностью системы внутреннего контроля, экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

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

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка, которому представляет не реже одного раза в квартал отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении плана проверок и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительному органу.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка, подотчетен ему и должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральными Законами Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России, а так же внутренним документам Банка.

Руководителем Службы внутреннего аудита не может быть лицо, работающее по совместительству. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски, либо визировать такие документы. 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 служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право инициировать созыв и проведение заседаний Совета директоров Банка в случае необходимости информирования Совета директоров о выявленных серьезных нарушениях в деятельности Банка или принятия решений по вопросам деятельности Банка.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

входить в помещения проверяемого внутреннего структурного 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 соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

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 Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

18.5. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль с целью с управления регуляторным риском - Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе, подчиняется Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего контроля Банка создается с целью:

- предупреждения возникновения регуляторного риска;
- мониторинга законодательства и контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние документы Банка;
- проверки внутренних документов Банка на соответствие действующему законодательству Российской Федерации при разработке и внедрении новых продуктов и услуг;
- рассмотрения претензий и жалоб клиентов;
- содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля утверждается Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией 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.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя правления Банка и подотчетен ему.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России, а так же внутренним документам Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля имеет право:

входить в помещения проверяемого внутреннего структурного 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 соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

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 Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

18.6. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник) назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник отвечает за:

- разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Правила), и программ его осуществления, и иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Для реализации вышеуказанных мер в Банке может быть сформировано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - структурное подразделение), которое действует на основании Положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник, а также сотрудники структурного подразделения, должны соответствовать квалификационным требованиям к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в Банке, установленных Банком России.

Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника (структурного подразделения) и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяются законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами, утверждаемыми Председателем Правления Банка, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

Для выполнения Ответственным сотрудником возложенных на него функций, определяются его права и обязанности, в том числе:

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 кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

право доступа в помещения подразделений кредитной организации, 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 кредитной организации документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

18.7. Служба управления рисками осуществляет свои функции в соответствии с внутренними документами Банка в целях содействия органам управления Банка в выявлении и минимизации рисков.

18.8. Служба управления рисками выполняет следующие функции в области управления банковскими рисками и достаточностью капитала:

- проведение целенаправленной работы по выявлению угроз возникновения потерь и определению источников возникновения рисков;
- регулярное проведение оценки рисков и достаточности капитала, оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками и капиталом;
- формирование приоритетных задач (ключевых факторов успеха) по достижению целей управления риском и капиталом;
- разработка методологии управления каждым из рисков (концепции, политики управления риском, спецификации риска и т.п.), организация утверждения разработанной методологии, разработка и поддержание в актуальном состоянии целей в области управления рисками и капиталом;
- непосредственная организация всех необходимых мероприятий по достижению целей управления рисками и капиталом в зоне ответственности, в том числе:
- планирование мероприятий по построению системы управления рисками и достаточностью капитала и достижению установленных целей управления рисками;
- разработка, согласование и организация постановки целей по детализированным рискам организация взаимодействия и инициация необходимых воздействий по решению задач

управления банковскими рисками со службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля;

- проведения стресс - тестирования и разработка комплекса мероприятий по снижению определенного банковского риска на основе результатов стресс-тестирования возложены на руководителей бизнесов (направлений деятельности) Банка.

18.9. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Руководитель Службы управления рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления своих функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Глава 19. Ответственность членов органов управления Банка

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

19.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, временно исполняющий обязанности Председателя Правления, члены Правления Банка, несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным закона «Об акционерных обществах».

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

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

19.4. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

19.5. Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

19.6. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, и (или) члену Правления о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

20.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве 3 (Трех) членов. Персональный состав Ревизионной комиссии определяется по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

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

20.3. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются Общим собранием акционеров.

20.4. Ревизионная комиссия избирает из своего состава Председателя.

Полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

20.6. Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и иных правовых актов, регулирующих его финансово-хозяйственную деятельность, соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, организацию внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой).

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

20.7. По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, при выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка, Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

20.8. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключения о представляемых на утверждение годовому Общему собранию акционеров бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

20.9. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией предоставляются Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка для принятия соответствующих мер.

20.10. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию - Аудитора Банка, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством на основе заключаемого с Аудитором Банка договора. Банк представляет Аудиторское заключение в Банк России в установленном порядке.

20.11. В заключениях, составляемых Ревизионной комиссией и Аудитором Банка по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должно содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка, а также подтверждение выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, установленного законодательством, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово- хозяйственной деятельности;

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

подчиненности подразделений управления рисками;

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

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

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

В заключения включаются иные данные, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка

21.1. В случае возникновения оснований, установленных статьей 189.10 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», Банк, его акционер (акционеры), члены Совета директоров, Председатель Правления и Правление принимают необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации Банка.

В случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка, предусмотренных статьей 189.8 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и (или) оснований, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Председатель Правления Банка, члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, акционер (акционеры) Банка, осуществляют меры, предусмотренные статьей 189.12 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

21.2. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном законодательством на основании решения Общего собрания акционеров. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством.

21.3. В случае реорганизации Банка, документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке его правопреемнику. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших кредитных организаций. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

В случае реорганизации Банка все документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

21.4. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

В случае принятия Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка, Банк немедленно сообщает об этом Банку России в письменной форме, а также обращается к Банку России с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

21.5. Ликвидационная комиссия:

- помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка, о порядке и сроке заявления требований его кредиторами;
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также о результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка, ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании Банка несостоятельным (банкротом).

Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством.

21.6. Образовавшиеся в процессе деятельности Банка архивные документы, документы по личному составу, а также документы, сроки временного хранения которых не истекли, необходимость хранения которых предусмотрена законодательством и настоящим Уставом, передаются ликвидационной комиссией в упорядоченном состоянии на государственное хранение в соответствующий архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным архивом.

21.7. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Глава 22. Внесение изменений в Устав

22.1. Все изменения и дополнения к настоящему Уставу вносятся по Решению Общего собрания акционеров Банка и подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

22.2. Изменения и дополнения к настоящему Уставу приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров
ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»



С. А. Васильев