



«СОГЛАСОВАНО»

Первый заместитель Председателя
Банка России

С.А. Швецов

« 9 » июня 2017г.

**УСТАВ
Акционерного общества
коммерческого банка «Солидарность»
АО КБ «Солидарность»**

**Утвержден
решением
единственного акционера
№ 2 от 28 марта 2017 года**

г. Самара
2017

Оглавление:

Статья 1. Общие положения.....	3
Статья 2. Филиалы и представительства Банка.....	4
Статья 3. Ответственность Банка.....	4
Статья 4. Банковские операции и другие сделки.....	5
Статья 5. Уставный капитал.....	6
Статья 6. Акции Банка.....	8
Статья 7. Права и обязанности акционеров.....	8
Статья 8. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами.....	10
Статья 9. Приобретение Банком размещенных акций.....	11
Статья 10. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций.....	12
Статья 11. Выкуп акций Банком по требованию акционеров.....	12
Статья 12. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.....	13
Статья 13. Реестр акционеров.....	14
Статья 14. Облигации и иные ценные бумаги Банка.....	14
Статья 15. Распределение прибыли Банка. Дивиденды.....	15
Статья 16. Кредитные ресурсы.....	16
Статья 17. Обеспечение интересов клиентов.....	16
Статья 18. Управление Банком. Представление интересов Банка.....	18
Статья 19. Общее собрание акционеров Банка.....	19
Статья 20. Совет директоров Банка.....	23
Статья 21. Исполнительные органы Банка.....	28
Статья 22. Ревизионная комиссия и аудит Банка.....	31
Статья 23. Внутренний контроль в Банке.....	32
Статья 24. Учет и отчетность Банка.....	38
Статья 25. Предоставление Банком информации.....	39
Статья 26. Документы Банка.....	39
Статья 27. Реорганизация и ликвидация Банка.....	41
Статья 28. Внесение изменений и дополнений в Устав.....	42

Статья 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников банка от 13 ноября 1999 года (протокол № 30) с наименованием Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» ОАО КБ «Солидарность» путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Солидарность», созданного на паевых началах в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков банка от 17.09.1990г. (протокол № 1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОЛИДАРНОСТЬ», и является его правопреемником по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Единственного акционера Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» № 2 от 28 марта 2017 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» АО КБ «Солидарность» (далее - Банк).

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Солидарность».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»

Полное фирменное наименование Банка на китайском языке: 团结商业银行股份公司

Полное фирменное наименование Банка на вьетнамском языке: Công ty Cổ phần Ngân hàng Thương mại "Đoàn kết".

1.3. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, которое учитывается на самостоятельном балансе.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.4. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождение.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

1.8. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.9. Акционерами Банка могут быть лица, участие которых в банках не запрещено законодательством, в том числе:

- юридические лица и граждане Российской Федерации;
- иностранные граждане и юридические лица, включая в частности, любые компании, фирмы, предприятия, организации, созданные и правомочные осуществлять инвестиции в соответствии с законодательством страны своего местонахождения и Российской Федерации;
- международные организации.

1.10. Местонахождение и адрес Банка: 443099, г. Самара, улица Куйбышева, д.90.

Статья 2. Филиалы и представительства Банка

2.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, а также законодательства соответствующих иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

2.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

2.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

2.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании Положений, утверждаемых Банком.

Решения о создании филиалов, открытии представительств и их ликвидации принимаются Советом директоров Банка.

Управляющие филиалов и руководители представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенностей, выданных Банком.

2.5. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка.

2.6. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

2.7. Банк имеет следующие филиалы:

- Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность», расположенный по адресу: 664007, город Иркутск, ул. Карла Маркса, д. 40, здание БЦ «Собрание»;

- Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность», расположенный по адресу: 123056, г.Москва, ул. Гашека, д. 7, строение 1.

Статья 3. Ответственность Банка

3.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.2. 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

3.3. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия контролирующих Банк лиц, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

3.4. Пока не доказано иное, предполагается, что банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, при наличии одного из обстоятельств, указанных в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)".

3.5. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Статья 4. Банковские операции и другие сделки

4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

4.2. 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;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России.

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

4.3. Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц на принципах срочности, возвратности и платности кредитов.

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

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

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

4.5 Отношения Банка с клиентами, другими контрагентами строятся на договорной основе.

4.6. 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 Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Статья 5. Уставный капитал

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и разделен на 100 000 (сто тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100,00001 (сто целых одна сотысячная) рубля каждая.

5.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

5.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается общим собранием акционеров Банка.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных

им убытков.

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

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

5.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается общим собранием акционеров Банка.

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.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком по требованию акционеров и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

5.6. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в следующих случаях:

- до момента полной оплаты всего его уставного капитала;
- до момента выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения он отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате осуществляемых в соответствии с правилами Федерального закона «Об акционерных обществах» выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;
- если на день принятия такого решения величина его собственных средств (капитала) меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда или станет меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда в результате осуществляемых в соответствии с правилами Федерального закона «Об акционерных обществах» выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;
- до момента полной выплаты объявленных, но невыплаченных дивидендов, или до момента истечения срока, указанного в пункте 5 статьи 42 Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.7. 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) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года

становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.8. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительное согласие Банка России требуется также в случае установления юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка.

5.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Статья 6. Акции Банка

6.1. Все акции Банка являются именованными.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, процентов по облигациям.

6.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 100,00001 (сто целых одна сотысячная) рубля, количество 100 000 (сто тысяч) штук. Форма выпуска - бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

6.3. Предельное количество объявленных акций определяется общим собранием акционеров Банка.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 300 000 000 (триста миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100,00001 (сто целых одна сотысячная) рубля.

6.4. Обыкновенные именные акции, объявленные Банком к размещению, предоставляют их владельцам права, предусмотренные пунктом 7.1. настоящего Устава.

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

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

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае 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.

6.6. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой за исключением случаев, когда конвертация ценных бумаг запрещена законом.

Статья 7. Права и обязанности акционеров

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

7.1.1. участвовать в управлении делами Банка;

7.1.2. участвовать лично или через представителей в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

7.1.3. требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров;

7.1.4. передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности;

7.1.5. вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

7.1.6. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка в соответствии ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

7.1.7. получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

7.1.8. принимать участие в распределении прибыли Банка;

7.1.9. получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость) оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

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

7.1.11. отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;

7.1.12. передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);

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

7.1.14. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

7.1.15. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст.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;

7.1.16. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.2. Акционеры Банка обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством или Уставом Банка;

- оплачивать акции в порядке, размерах и в сроки, которые предусмотрены решениями общего собрания в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- не разглашать сведения о деятельности Банка, составляющие коммерческую и банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- выполнять положения настоящего устава Банка;

- нести убытки, связанные с деятельностью Банка, в пределах стоимости

принадлежащих им акций;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- уведомлять заблаговременно акционеров и в соответствующих случаях Банк о намерении обратиться в суд с требованием возмещения причиненных Банку убытков либо о признании сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки и предоставлять иную информацию, имеющую отношение к делу.

Статья 8. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества осуществляется размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится путем закрытой подписки.

8.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок её определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

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

8.4. Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал Банка не допускается;

- принадлежащее акционеру Банка на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

- принадлежащее акционеру Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

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 привлекается независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

8.5. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

8.6. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров.

Статья 9. Приобретение Банком размещенных акций

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

Банк вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

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

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

Приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты их приобретения по их рыночной стоимости, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

9.4. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, составляет 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций составляет 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных Уставом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

9.5. Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце первом пункта 9.4. настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

9.6. Совет директоров Банка не позднее чем через пять дней со дня окончания срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, утверждает отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже, и количестве, в котором они могут быть приобретены Банком.

Статья 10. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

10.2. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 11. Выкуп акций Банком по требованию акционеров

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

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

Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

11.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

11.3. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Статья 12. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций

12.1. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

12.2. Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 12.1 настоящего Устава.

12.3. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

12.4. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором Банка от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

12.5. Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в

котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены Банком. Информация, содержащаяся в выписке из такого отчета, направляется зарегистрированным в реестре акционеров Банка номинальным держателям акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

12.6. Выплата денежных средств в связи с выкупом Банком акций лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, осуществляется путем их перечисления на банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка. Указанная в настоящем пункте обязанность Банка считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких выплат, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет. При отсутствии информации о реквизитах банковского счета или невозможности зачисления денежных средств на банковский счет по обстоятельствам, не зависящим от Банка, соответствующие денежные средства за выкупленные Банком акции перечисляются в депозит нотариуса по месту нахождения Банка.

12.7. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Статья 13. Реестр акционеров

13.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

13.2. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

Статья 14. Облигации и иные ценные бумаги Банка

14.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

14.2. Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка.

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

Статья 15. Распределение прибыли Банка. Дивиденды.

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

15.2. 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) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

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

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

Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

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

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

Дивиденды выплачиваются за счет чистой прибыли Банка. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом

соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

По прекращении вышеуказанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

15.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 (Пять) процентов от размера уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли, до достижения размера, установленного уставом Банка.

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.

15.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.6. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

Статья 16. Кредитные ресурсы

16. 1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

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

- кредитов, полученных в других Банках;

- иных привлеченных средств.

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

Статья 17. Обеспечение интересов клиентов

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

его ликвидности.

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

17.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

17.4. 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 Банк 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.

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации

завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

17.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка Правлением Банка.

17.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой и банковской тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Статья 18. Управление Банком. Представление интересов Банка

18.1. Органами управления Банка являются:

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

18.2 Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия.

18.3. Совет директоров Банка и ревизионная комиссия избираются общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и положениями об общем собрании акционеров, совете директоров и ревизионной комиссии.

Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации Банка избирается общим собранием в порядке, предусмотренном настоящим Уставом. При принудительной ликвидации ликвидационная комиссия назначается арбитражным судом.

18.4. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера, руководитель филиала, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях

инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

18.5. Для представления интересов Банка в структуру Банка могут быть введены должности Президента Банка и Вице-президентов Банка. Президент Банка и Вице-президенты Банка не являются органами управления Банка и не осуществляют непосредственное руководство текущей деятельностью Банка.

Президент Банка представляет и защищает интересы Банка в органах государственной власти и местного самоуправления, правоохранительных, судебных и иных государственных органах, перед коммерческими организациями, учреждениями и предприятиями.

Вице-президент Банка представляет и защищает интересы Банка перед коммерческими организациями, учреждениями и предприятиями.

Президент Банка и Вице-президенты Банка назначаются и освобождаются от должности Советом директоров Банка.

Деятельность Президента Банка и Вице-Президентов Банка регламентируется внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка.

Статья 19. Общее собрание акционеров Банка

19.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

19.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

19.1.2. реорганизация Банка;

19.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

19.1.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

19.1.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

19.1.6. 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 в установленном порядке;

19.1.7. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;

19.1.8. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

19.1.9. утверждение аудиторской организации Банка;

19.1.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

19.1.11. утверждение 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 финансового года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

19.1.12. определение порядка ведения общего собрания;

19.1.13. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

19.1.14. дробление и консолидация акций;

19.1.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

19.1.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

19.1.18. принятие решений об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19.1.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.2. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Председателем Общего собрания акционеров на заседании Общего собрания акционеров является Председатель Совета директоров Банка либо иное лицо, избранное для осуществления функций Председателя Общего собрания акционеров.

Председатель собрания назначает Секретаря собрания. Секретарь собрания отвечает за ведение протокола собрания, а также за достоверность отраженных в нем сведений.

19.3. Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

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

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

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

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись.

Банк должен хранить информацию о направлении сообщений, предусмотренных настоящим пунктом, пять лет с даты проведения общего собрания акционеров.

19.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока для внесения предложений.

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 или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае принятия Советом директоров Банка решения 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 либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса,

Акционер (акционеры), выдвигающие кандидатов в члены Совета директоров Банка должны предоставить следующую информацию о выдвигаемых кандидатах:

- Ф.И.О. кандидата, гражданство, место жительства или город/страна проживания, дата рождения, образование,

- должность/должности, занимаемые кандидатом за последние пять лет, а также в настоящее время,

- информация о наличии в отношении кандидата вступившего в силу судебного решения, установившего факт совершения неправомерных действий при банкротстве, а также причинения убытков какой-либо кредитной организации; применение наказания в

виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

19.7. Акционер Банка может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а также 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.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

Повторное Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

19.9. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров–владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если для принятия решения законодательством Российской Федерации не установлено иное.

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

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, приобретения Банком размещенных акций, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

19.10. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном настоящим Уставом Банка 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.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

19.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства, Устава Банка, 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.

Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

19.12. В случае, если в Банке все голосующие акции принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Статья 20. Совет директоров Банка

20.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

20.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

20.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

20.2.2. утверждение организационной структуры Банка и предельного количества штатных единиц в штатном расписании Банка;

20.2.3. образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;

20.2.4. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

20.2.5. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

20.2.6. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;

20.2.7. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

20.2.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;

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

20.2.10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, рекомендации общему собранию акционеров Банка по кандидатуре аудиторской организации;

20.2.11. использование резервного и иных фондов Банка;

20.2.12. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах приобретения акций у акционеров Банка, отчетов об итогах погашения акций, отчетов об итогах предъявления акционерами Банка требований о выкупе принадлежащих им акций., ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, Инструкции о внутреннем контроле АО КБ «Солидарность» за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

20.2.13. утверждение и изменение ежегодных смет расходов и (или) бюджетов Банка;

20.2.14. рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка о деятельности Банка, в том числе о выполнении им своих должностных обязанностей, о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка

20.2.15. рассмотрение отчетов о деятельности Банка руководителями структурных подразделений, в том числе о выполнении ими своих должностных обязанностей, о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка ;

20.2.16. привлечение Председателя Правления Банка к дисциплинарной ответственности и его поощрение в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;

20.2.17. создание филиалов и открытие представительств Банка, а так же закрытие филиалов и представительств Банка;

20.2.18. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20.2.19. избрание секретаря Совета директоров Банка и досрочное прекращение его полномочий;

20.2.20. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а так же иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

20.2.21. создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий, ликвидация;

20.2.22. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а так же проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

20.2.23. принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях в установленном порядке, в том числе о приобретении, отчуждении, изменении доли участия (изменения размера пакета акций), а также принятие решений об обременении данных акций и долей, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания, а так же за исключением случаев приобретения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг с целью их использования в качестве финансового инструмента;

20.2.24. одобрение сделок по приобретению Банком инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;

20.2.25. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20.2.26. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20.2.27. утверждение заключения о крупной сделке;

20.2.28. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «об акционерных обществах»;

20.2.29. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

20.2.30. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

20.2.32. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

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

20.2.34. 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;

20.2.35. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

20.2.36. утверждение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка;

20.2.37. утверждение плана работы службы внутреннего контроля Банка;

20.2.38. утверждение внутреннего документа, регламентирующего деятельность Службы внутреннего аудита Банка, и документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета Директоров;

20.2.39. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

20.2.40. утверждение плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка, Службы управления рисками, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и управления по контролю за рисками, ответственного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

20.2.41. утверждение начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита Банка освобождение его от должности;

20.2.42. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

20.2.43. 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;

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

20.2.45. определение цены или установление порядка определения цены размещаемых Банком облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

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

20.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

20.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в установленный срок, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

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

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ст.16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с законодательством РФ.

В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в силу обвинительный приговор суда за совершение им умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

20.5. Заседание Совета директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудиторской организации, исполнительных органов управления Банком.

20.6. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие более половины от общего числа его членов.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

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

Лицо, осуществляющее полномочия Председателя Правления Банка и члены Правления Банка не могут являться Председателем Совета директоров банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, председательствует на заседаниях общего собрания акционеров Банка, организует на заседаниях ведение протокола, определяет повестку дня и форму проведения заседаний, представляет Совет директоров Банка в отношениях с исполнительными органами Банка и в отношениях с другими лицами, подписывает протоколы, письма и иные документы от имени Совета директоров Банка

20.8. В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка, избираемый из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка либо один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка

20.9. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается.

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

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.10. На заседании совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

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

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Выписки из протоколов заседаний Совета директоров Банка могут быть заверены Секретарем Совета директоров Банка

20.11. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка.

20.12. Совет директоров Банка вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем). Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка заочным голосованием (опросным путем) определяется Положением о Совете директоров Банка.

Статья 21. Исполнительные органы Банка

21.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

21.2. Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка.

21.3. Председатель Правления Банка является высшим должностным лицом Банка. Он руководит деятельностью Банка согласно полномочиям, предоставленным ему Советом директоров Банка.

21.4. Председатель Правления Банка руководит деятельностью Правления Банка и вправе без доверенности осуществлять действия от имени Банка.

21.5. Председатель Правления Банка:

21.5.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки. В случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, Председатель Правления совершает сделки с предварительного согласия уполномоченного органа управления Банка;

21.5.2. заключает сделки с недвижимым имуществом. Сделки с недвижимым имуществом, предусмотренные п.21.8 настоящего Устава, совершаются Председателем Правления с предварительного согласия Правления Банка;

21.5.3. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

21.5.4. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

21.5.5. решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;

21.5.6. издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

21.5.7. по согласованию с Советом директоров Банка выдвигает кандидатов на должности руководителей Банка, требующие согласования в Банке России;

21.5.8. после получения согласования Банка России назначает на должности руководителей Банка, требующие согласования в Банке России;

21.5.9. руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;

21.5.10. выносит на утверждение Советом директоров Банка заключение о крупной сделке за своей подписью;

21.5.11. выдает доверенности на представление интересов от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

21.5.12. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

21.5.13. созывает и организует проведение заседаний Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления, а также иные документы от имени Банка;

21.5.14. утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено законодательством и уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка;

21.5.15. распоряжается фондами Банка, сформированными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», согласно решения Совета директоров Банка о порядке их использования;

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

21.5.17. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнение;

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

21.5.19. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями

21.5.20. исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка за другими органами управления Банка.

21.6. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на срок 1 (один) год.

Председатель Правления обязан действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. В случае нарушения этой обязанности Председатель Правления по требованию Банка и (или) его акционеров, которым законом предоставлено право на предъявление соответствующего требования, должен возместить убытки, причиненные Банку таким нарушением.

21.7. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет принятие решений по всем вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка

21.8. К исключительной компетенции Правления Банка относится:

21.8.1. списание безнадежных для взыскания ссуд;

21.8.2. одобрение предоставления кредитов и заключения сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Банка по предложению Председателя Правления Банка;

21.8.3. одобрение сделок по отчуждению недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности в случае, если балансовая стоимость недвижимого имущества превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей Российской Федерации;

21.8.4. одобрение сделок по приобретению недвижимого имущества в случае, если цена приобретения недвижимого имущества превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей Российской Федерации;

21.8.5. вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;

21.8.6. организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;

21.8.7. регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль, в том числе путем делегирования данной функции отдельным профильным комитетам, комиссиям, группам или иным органам, созданным в соответствии с настоящим Уставом;

21.8.8. создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и

процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;

21.8.9. вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством;

21.8.10. утверждение принципов и подходов по управлению отдельными рисками;

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

21.8.12. открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;

21.8.13. определение лимитов и условий совершения сделок руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

21.8.14. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

21.8.15. рассмотрение годовой консолидированной отчетности;

21.8.16. определение способа доведения годовой консолидированной отчетности до сведения акционеров Банка;

21.8.17. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);

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

21.9. В области осуществления внутреннего контроля в Банке Правление Банка:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- Утверждение процедур по управлению рисками;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение.

Правление обязано исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

21.10. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

21.11. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывают Председатель и секретарь Правления Банка.

Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

Решения Правления Банка реализуются путем издания приказов Председателя Правления Банка и распоряжений заместителей Председателя Правления Банка, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Статья 22. Ревизионная комиссия и аудит Банка

22.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

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

22.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством.

22.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций, комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

22.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение, в котором должны содержаться:

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

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

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

22.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

22.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

22.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Составляемое аудиторской организацией заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка помимо предусмотренного Федеральным

законом "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов на основании выданного Банком России разрешения;

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Статья 23. Внутренний контроль в Банке

23.1. Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам осуществляемых операций, в целях обеспечения:

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

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

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов регулирующих организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

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

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, внутренними документами Банка.

23.2. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках

системы внутреннего контроля, порядок образования и полномочия которых определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

23.3. Система органов внутреннего контроля включает:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- управляющего (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка;
- подразделения и сотрудников, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1) Службу внутреннего аудита - в соответствии с настоящим Уставом, Положением о службе внутреннего аудита и требованиями Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

2) Службу внутреннего контроля - в соответствии с настоящим Уставом, Положением о службе внутреннего контроля и требованиями Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

3) ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

23.4. Полномочия, порядок образования и функционирования органов внутреннего контроля, указанных в пункте 23.3 Устава, определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

23.5. В целях содействия Совету директоров Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, создается Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров 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 (участников), Совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (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 подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем.

Совет директоров Банка утверждает руководителя службы внутреннего аудита, соответствующего установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, План работы Службы внутреннего аудита, План проверок Службы внутреннего аудита, рассматривает отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита.

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

Руководитель службы внутреннего аудита, его заместители, не вправе иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка. Руководитель службы внутреннего аудита, его заместители и сотрудники Службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк 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.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

23.6. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление 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 Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банком 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.

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о службе внутреннего контроля, утвержденного Председателем Правления Банка. Планы деятельности Службы внутреннего контроля и отчеты об их исполнении утверждаются Председателем Правления Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, а также создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций Службой внутреннего контроля.

Штат службы внутреннего контроля определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком, и должен быть достаточным для эффективного достижения целей и задач внутреннего контроля.

Функции Службы внутреннего контроля, указанные в данной статье Устава, могут исполняться служащими нескольких структурных подразделений Банка в порядке, предусмотренном внутрибанковскими документами.

Руководитель Службы внутреннего контроля, соответствующий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления.

Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

23.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выполняет следующие функции:

- организация разработки, актуализации и представления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на утверждение Председателю Правления Банка;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определены внутренними документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для выполнения возложенных на него функций имеет следующие права и несет следующие обязанности:

- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;

- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

23.8 Система управления рисками может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

Руководитель Службы риск-менеджмента координирует и контролирует работу всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

Штат подразделений, осуществляющих функции управления рисками, определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем рисков, принимаемых Банком, и должен быть достаточным для эффективного достижения целей и задач системы управления рисками.

Руководитель Службы риск-менеджмента находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Руководитель Службы риск-менеджмента соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России, назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка.

Служба риск-менеджмента действует на основании настоящего Устава, Положения о службе риск-менеджмента, утвержденного Председателем Правления Банка и осуществляет свои функции на постоянной основе.

Банк не относит подразделения, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль, к подразделениям, принимающим риски.

Основными задачами Службы риск-менеджмента являются:

- определение и координация политики Банка по управлению банковскими рисками, включая их выявление, измерение и установление ограничительных параметров.

- координация формирования и совершенствования системы своевременной идентификации, оценки и управления банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным и др.).

- экспертиза банковских рисков и подготовка экспертных заключений по их оценке для принятия руководством и коллегиальными органами Банка соответствующих решений.

- разработка предложений по формированию и совершенствованию системы информирования руководства Банка о фактах нарушения установленных ограничений рисков.

- участие в экспертизе новых и действующих банковских процессов и продуктов в целях минимизации банковских рисков.

- разработка предложений по совершенствованию мониторинга финансовых инструментов, используемых Банком, в целях своевременного и качественного реагирования на весь комплекс факторов риска.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- разработка/участие в разработке методов и процедур управления значимыми рисками;

- оценка/участие в оценке достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- разработка/участие в разработке системы контроля за значимыми рисками и соблюдением лимитов по рискам;

- разработка/участие в разработке системы контроля за выполнением внутренних правил оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективностью;

- контроль распределения между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;

-участие в построении системы управления рисками в рамках ВПОДК, которая должна позволять Банку:

- выявлять риски, присущие Банку;

- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;

- выделять значимые для Банка риски;

- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

-разработка/участие в разработке методологий управления финансовыми и нефинансовыми рисками, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска (правой, стратегический, потери деловой репутации и др.).

-экспертиза и согласование внутрибанковских регламентных документов с целью выявления и минимизации рисков.

-проведение риск-аудита по действующим бизнес-процессам в целях оценки уровня рисков и выработки предложений по их минимизации.

-разработка предложений по оптимизации банковских процессов в целях минимизации уровня операционных рисков.

-оценка рыночных рисков по всем видам активных финансовых операций, а также последующий мониторинг оценок рыночного риска.

-предоставление коллегиальным исполнительным и другим коллегиальным органам Банка независимых заключений о наличии банковских рисков для принятия указанными органами соответствующих решений о возможности проведения операций/принятия решений, сопряженных с риском.

-количественная оценка рисков, анализ текущего состояния кредитного и рыночного портфелей, информирование руководства Банка о результатах анализа.

-проведение самооценки различных видов банковских рисков. Вынесение на рассмотрение Правлением Банка результатов самооценки рисков.

-осуществление подготовки и представление руководству Банка и его коллегиальным органам предложений, направленных на улучшение работы Службы риск-менеджмента и Банка.

-консультации, оказание методической и практической помощи структурным подразделениям Банка по вопросам входящим в компетенцию Службы риск-менеджмента;

-разработка проектов документов, регламентирующих деятельность Службы риск-менеджмента.

Статья 24. Учет и отчетность Банка

24.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

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

24.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством

Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

24.4. Банк представляет отчетность в Центральный банк Российской Федерации в порядке и сроки, установленные для кредитных организаций. Состав, порядок и сроки предоставления отчетности устанавливаются действующим законодательством.

Отчетность Банка по международным стандартам финансовой отчетности представляется в Банк России с периодичностью один раз в год за период с 1 января по 31 декабря, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

24.5. Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности посредством размещения её на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Банк раскрывает годовую финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности посредством размещения её на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

24.6. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 25. Предоставление Банком информации

25.1. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 26.1. Устава, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа Банка. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер) имеющие в совокупности не менее 25 % голосующих акций Банка.

Документы должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка.

По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии указанных документов и иных документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Размер платы устанавливается исполнительными органами Банка и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов.

25.2. Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. Данное требование распространяется также на решения и постановления третейского суда по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Статья 26. Документы Банка

26.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы Банка, утверждаемые общим собранием акционеров Банка,

и иными органами управления Банка;

- положения о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров

Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка и коллегиального исполнительного органа Банка;

- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров Банка;

- отчеты оценщиков;

- списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категории принадлежащих им акций;

- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами;

- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

26.2. Банк хранит документы, предусмотренные п. 26.1. Устава Банка, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

26.3. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

26.4. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящим пунктом, осуществляется также путем создания их резервных копий.

Статья 27. Реорганизация и ликвидация Банка

27.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

27.2. Банк может быть добровольно реорганизован по решению общего собрания акционеров Банка.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами.

Реорганизация может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам, за исключением преобразования.

27.3. В случае реорганизации Банка вносятся соответствующие изменения в единый государственный реестр юридических лиц и составляется передаточный акт.

Передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка в отношении всех его кредиторов и должников.

Передаточный акт утверждается общим собранием акционеров Банка, большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций Банка и/или их полномочных представителей.

Если передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

27.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется общим собранием акционеров Банка и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая Банком за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

27.5. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном п. 2 ст. 61 Гражданского кодекса Российской Федерации, с учетом требований других федеральных законов Российской Федерации и Устава Банка.

Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным п. 3 ст. 61 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Банк может быть ликвидирован по основаниям и в порядке, предусмотренным ст.23.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

27.6. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение общего собрания акционеров Банка вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

27.8. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

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

27.10. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Статья 28. Внесение изменений и дополнений в Устав

28.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров Банка, подлежат регистрации в уполномоченном регистрирующем органе в установленном порядке.

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

Председатель Совета директоров

Кумин В.В.



Итого в этом документе пронумеровано,
прошнуровано и скреплено печатью
42 (Сорок два) листа

Председатель Совета директоров

В.В. Кумин



ИФНС России
по Красноглинскому району г. Самары

Выдан

о государственной регистрации
(о внесении записи в ЕГРЮЛ)

03 июля 2017 года

ОГРН 102630001848

ГРН 2176313976870

Экземпляр документа хранится в
регистратуре

