Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
07 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный номер
№ 1027739050833

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

_____/_____ /

«___» _____ 2013 год

М.П.

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

АКБ «ГЛОБУС» (ОАО)

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 02-2013
от 18 июня 2013 года

Москва
2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 3
Глава 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ... 4
Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ ... 4
Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ... 4
Глава 5. АКЦИИ БАНКА И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КОНВЕРТИРУЕМЫЕ В АКЦИИ ... 6
Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ ... 7
Глава 7. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА ... 8
Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА ... 8
Глава 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА ... 9
Глава 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА ... 9
Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ ... 10
Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА ... 10
Глава 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ... 11
Глава 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА ... 11
Глава 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА ... 15
Глава 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА ... 19
Глава 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА ... 23
Глава 18. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ... 24
Глава 19. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА ... 29
Глава 20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 30

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23 марта 1993 года (Протокол №1) с наименованием акционерный коммерческий банк «ГЛОБУС» (акционерное общество открытого типа).

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 27 июля 1993 года за регистрационным номером 2438.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 1996 года (Протокол №2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие действующему законодательству Российской Федерации и наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), так же утверждено сокращенное наименование Банка и определено как АКБ «ГЛОБУС».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17 ноября 2006 года (Протокол №4) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие действующему законодательству Российской Федерации и определено как АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).

1.2. Настоящий Устав составлен в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным Законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, другими нормативными актами.

1.3. Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

1.4. Сокращённое фирменное наименование Банка – АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).

1.5. Полное наименование Банка на английском языке: COMMERCIAL BANK «GLOBUS».

1.6. Сокращённое наименование Банка на английском языке– CB «GLOBUS».

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования на русском и иностранном (английском) языках.

1.8. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке, штампы, бланки со своим наименованием, может иметь собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

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

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.12. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.13. 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 применимым законодательством;
- в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации входить в союзы и ассоциации, банковские группы и холдинги, другие банковские объединения, учреждать хозяйственные общества и другие юридические лица;
- в установленном порядке может открывать филиалы, представительства и иные подразделения, наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица;
- совершать любые иные, не противоречащие законодательству, действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

1.14. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации.

1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

Глава 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

2.1. Местонахождение Банка: Российская Федерация, 115184, Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ

3.1. Предметом деятельности Банка является осуществляемая на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России) банковская деятельность.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.2.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.2.2. Размещение указанных в п. 3.2.1. настоящего Устава привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет.

3.2.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3.2.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.2.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживания физических и юридических лиц.

3.2.6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3.2.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

3.2.8. Выдача банковских гарантий.

3.2.9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.3. Помимо перечисленных в п.3.2. настоящего Устава банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

3.3.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.3.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

3.3.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

3.3.6. Лизинговые операции.

3.3.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.4. Банк также вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. Все банковские операции и иные сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

3.6. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации 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.

3.7. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и при наличии соответствующей лицензии.

3.8. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (триста миллионов) рублей и разделен на 300 000 (триста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

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

4.3. Формирование уставного капитала Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте и иным имуществом в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При оплате акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка, при этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций Банка, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

4.4.1. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

4.4.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, посредством открытой подписки, в размере 15 (пятнадцать) или менее процентов от зарегистрированного уставного капитала принимается Советом директоров Банка. Такое решение Совета директоров Банка принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

4.4.3. В иных случаях, чем указано в п. 4.4.2. настоящего Устава, решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

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

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

4.6. Увеличение уставного капитала 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.

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

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

4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

4.8. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части размещенных акций и их погашения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

4.8.1. Банк обязан уменьшить уставный капитал в следующих случаях:

– если акции, приобретенные Банком, либо выкупленные Банком у акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», не были реализованы им в течение года с момента их приобретения. Такие акции подлежат погашению, и уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашаемых акций;

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

4.8.2. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию

юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц размещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

4.8.3. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного федеральным законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Устав Банка, а в случаях, если в соответствии с федеральным законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Глава 5. АКЦИИ БАНКА И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КОНВЕРТИРУЕМЫЕ В АКЦИИ

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции и может размещать привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда.

5.2. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 (одна тысяча) рублей, количество 300 000 (триста тысяч) штук. Форма выпуска акций - именные бездокументарные.

5.4. Количество размещенных обыкновенных акций Банка 300 000 (триста тысяч) штук.

5.5. Количество объявленных обыкновенных акций составляет 300 000 (триста тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

5.6. Привилегированные акции Банка с неопределенным размером дивиденда предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

5.7. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.

5.8. Количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 25 000 (двадцать пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка.

5.9. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении об их размещении. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.10. Банк может размещать дополнительно обыкновенные акции, иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в пределах количества объявленных акций этой категории.

5.11. Банк может размещать дополнительно привилегированные акции в пределах количества объявленных акций этой категории.

5.12. Размещение Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

5.13. Оплата размещаемых посредством подписки дополнительных акций Банка (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.14. Срок, порядок и форма оплаты размещаемых дополнительно акций Банка (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка) определяются в решении об их размещении в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

5.16. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты приобретенных им акций Банка, в том числе освобождение от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

5.17. Права, предоставляемые объявленными акциями, определены Главой 6 настоящего Устава.

Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.3. Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:
- право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- право на получение ликвидационной стоимости. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка;
- право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

6.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди.

Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций указанного выше типа, права по которым ограничиваются.

6.5. В случае размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

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

Лица, имеющие преимущественное право приобретения акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляют указанное право в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

Глава 7. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА

7.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. При этом номинальная стоимость акций, остающихся в обращении, не должна быть ниже минимального размера уставного капитала, установленного федеральным законодательством Российской Федерации. Приобретенные таким образом акции Банка погашаются при их приобретении.

7.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров. При этом номинальная стоимость акций Банка, остающихся в обращении, не должна быть меньше 90 (девяносто) процентов уставного капитала Банка.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения в Устав Банка изменений или дополнений, ограничивающих их права, если они голосовали против внесения в Устав соответствующих положений или не принимали участия в голосовании.

7.4. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

7.5. 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, влекущих возникновение права требовать выкупа акций.

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

Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

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

8.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть как сам Банк, так и профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее - регистратор).

8.4. В случае, когда число акционеров Банка превышает пятьдесят, держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

8.5. Банк, поручив ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

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

8.7. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации, если более короткий срок не установлен правовыми актами Российской Федерации.

8.8. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

8.9. 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.

Глава 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

9.3. Эмиссионные ценные бумаги, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Оплата эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путем подписки, осуществляется только денежными средствами по цене, определяемой Советом директоров исходя из их рыночной стоимости.

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

9.5. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев.

Глава 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются 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 в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется в Резервный фонд Банка, на формирование иных фондов Банка или на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

10.4. Общее собрание акционеров Банка вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, сроке, форме и порядке его выплаты принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, при этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

10.5. Дивиденды выплачиваются денежными средствами. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.6. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15 (пятнадцать) процентов от величины зарегистрированного уставного капитала Банка.

Формирование Резервного фонда осуществляется:

- в случае если Резервный фонд составляет менее 15 (пятнадцать) процентов от величины зарегистрированного уставного капитала Банка – путем обязательных ежегодных отчислений 10 (десять) процентов от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера;
- путем перечисления чистой прибыли (полностью либо в любой части) по решению Общего собрания акционеров – в независимости от величины Резервного фонда;
- путем перераспределения средств иных фондов Банка – в независимости от величины

Резервного фонда.

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

10.7. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Положения о фондах Банка утверждаются Советом директоров Банка.

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. 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 Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

11.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации, в установленных им (Центральным банком Российской Федерации) размерах и порядке, часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

11.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Банк выдает справки по операциям, счетам и вкладам своих клиентов только лицам, организациям и органам, уполномоченным запрашивать и получать указанную информацию, в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

12.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации и иные уполномоченные органы в установленные ими сроки, а также в финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

12.4. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии Ревизионной комиссией и проверки Аудитором Банка утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

12.6. Банк обязан хранить в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, документы, предусмотренные настоящим Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

12.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

12.8. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на архивное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии нормативными актами специально уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти и в установленном им порядке.

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

12.10. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, необходимость хранения которых предусмотрена нормативно-правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Указанная передача документов осуществляется за счет Банка.

Глава 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган Банка.

Глава 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. **Компетенция Общего собрания акционеров**

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

14.1.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка.

14.1.2. Реорганизация Банка.

14.1.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

14.1.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций, связанных с исполнением функций членов Совета директоров.

14.1.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

14.1.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в предусмотренных законом и настоящим Уставом случаях.

14.1.7. Уменьшение уставного капитала банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

14.1.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.1.9. Утверждение Аудитора Банка.

14.1.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

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

14.1.12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

14.1.13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14.1.14. Дробление и консолидация акций.

14.1.15. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.1.16. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» .

14.1.17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.1.18. Принятие решения об участии в финансово – промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

14.1.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, Ревизионной комиссии Банка.

14.1.20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, Правлению или Председателю Правления Банка.

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

14.2. **Годовые и внеочередные Общие собрания акционеров. Внесение предложений в повестку для Общего собрания акционеров**

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

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении Аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

14.2.2. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, Аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, Аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае, если в течение вышеуказанного срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное Общее собрание акционеров. При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом полномочиями и должен руководствоваться настоящим Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

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

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

14.2.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (два) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (тридцать) дней после окончания финансового года.

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

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после вышеуказанных окончания сроков. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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

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

14.3. **Подготовка к проведению Общего собрания акционеров**

14.3.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется Советом директоров на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, определяется Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

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

14.3.2. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 (двадцать) дней, если иные срок не установлены Федеральным законом «Об акционерных обществах». В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 (семьдесят) дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем

собрании акционеров, заказным письмом и (или) телеграммой, и (или) по электронной почте, либо вручено полномочному представителю лица, указанного в списке под расписку.

14.3.3. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров, а также во время его проведения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, по их запросу предоставляется информация и материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, в том числе информация и материалы, предоставление которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». В период подготовки к проведению Общего собрания акционеров электронные копии указанных документов по запросу акционера Банка могут быть предоставлены ему посредством электронных средств связи.

Перечень предоставляемой информации и материалов определяется решением Совета директоров о проведении Общего собрания акционеров.

14.4. **Проведение Общего собрания акционеров. Решения Общего собрания акционеров**

14.4.1. Общее собрание акционеров по решению Совета директоров может проводится в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или путем проведения заочного голосования. Не может проводится в форме заочного голосования Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы избрания Совета директоров, Ревизионной комиссии, Аудитора, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

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

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

14.4.3. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

14.4.4. Общее собрание, проводимое в форме собрания, открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании до его открытия, заканчивается после завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня общего собрания (последнего вопроса повестки дня общего собрания, по которому имеется кворум) и до начала времени, которое предоставляется для голосования лицам, не проголосовавшим до этого момента.

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

14.4.6. В случае если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания, нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку, открытие Общего собрания акционеров переносится не более чем на 2 (два) часа. Перенос открытия Общего собрания акционеров более одного раза не допускается.

14.4.7. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а в его отсутствие лицо, определяемое в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров Банка. Секретарь Общего собрания акционеров, лицо (лица) осуществляющие функции счетной комиссии определяется в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров Банка.

14.4.8. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

14.4.9. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4.10. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос».

14.4.11. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.2, 14.1.6, 14.1.14 - 14.1.19 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.4.12. Решения по вопросам 14.1.1 - 14.1.3, 14.1.5, 14.1.17 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.4.13. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление 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 решения не действительным.

14.4.14. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

14.4.15. Документы Банка, утвержденные Общим собранием акционеров, подписываются Председателем Совета директоров.

Глава 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка. Совет директоров действует в соответствии настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

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

Члены Совета директоров Банка должны прилагать все усилия для недопущения возникновения конфликта собственных интересов и интересов Банка, в том числе воздерживаться от совершения действий, способных привести к возникновению такого конфликта интересов.

15.2. **Компетенция Совета директоров**

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, решение вопросов стратегического планирования, утверждение стратегических планов (стратегии развития) Банка.

15.2.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных:

- с увеличением уставного капитала Банка по результатам размещения акций Банка;
- созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией.

15.2.3. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров.

15.2.4. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

15.2.5. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания

акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

15.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, посредством открытой подписки, в размере 15 (пятнадцать) или менее процентов от зарегистрированного уставного капитала Банка в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций.

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

15.2.8. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.2.9. Приобретение размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

15.2.10. Избрание Председателя Правления Банка и прекращение его полномочий.

15.2.11. Определение количественного состава Правления.

15.2.12. По представлению Председателя Правления Банка:

- определение персонального состава Правления Банка, включение сотрудников Банка в состав Правления и исключение их из состава Правления Банка;
- утверждение назначения на должность и освобождения от должности руководителя Службы внутреннего контроля и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- согласование кандидатур на должность заместителя Председателя Правления, Главного бухгалтера и заместителя Главного бухгалтера.

15.2.13. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора.

15.2.14. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

15.2.15. Использование резервного фонда и иных фондов общества.

15.2.16. Утверждение внутренних документов Банка, по вопросам находящимся в компетенции Совета директоров в соответствии с настоящим Уставом и (или) Положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:

- основополагающих политик Банка (кредитной, депозитной, кадровой, в области оплаты труда, управления ликвидностью, в области информационной безопасности и др.);
- стратегию по управлению 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;
- порядков применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- по организации внутреннего контроля, в том числе на рынке ценных бумаг;
- по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- по раскрытию информации о Банке;
- по организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства

Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- по корпоративному управлению.

15.2.17. Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждение положений о представительствах, филиалах Банка, избрание руководителей представительств, филиалов.

15.2.18. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.2.19. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.2.20. Утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

15.2.21. Создание и обеспечение функционирования эффективного корпоративного управления и внутреннего контроля, для чего в том числе:

15.2.21.1. утверждение и контроль за реализацией:
- системы управления рисками, политики (порядков, правил) управления (ограничения) банковскими рисками (утверждение предельно допустимых уровней рисков по Банку; периодическое рассмотрение размеров лимитов на предмет их соответствия изменениям стратегии развития Банка);
- системы внутреннего контроля;
- правил в рамках системы корпоративного управления, принципов и корпоративных ценностей, в том числе кодекса поведения или аналогичного документа;
- системы выплаты вознаграждений;
- политики (порядков, правил) в отношении конфликта интересов;
- порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками.

15.2.21.2. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка, создание системы преемственности исполнительных органов Банка;

15.2.21.3. установление системы контроля Советом директоров за деятельностью Банка:
- оценка корпоративного управления;
- оценка деятельности Службы внутреннего контроля, исполнительных органов Банка;
- оценка на основе отчетов Службы внутреннего контроля соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

15.2.21.4. определение порядка и периодичности предоставления Совету директоров отчетности исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;

15.2.21.5. рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бюджетов, стратегических и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками, а также утверждение отчетов Службы внутреннего контроля, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

15.2.21.6. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой Аудитором, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка в рамках своих полномочий;

15.2.21.7. утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций со связанными с Банком лицами;

15.2.21.8. мониторинг эффективности системы внутреннего контроля во взаимодействии с исполнительными органами Банка;

15.2.21.9. регулярное рассмотрение вопросов организации системы внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

15.2.21.10. контроль за оперативностью выполнения, в том числе принятие мер, обеспечивающих оперативность выполнения, исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, Аудитора Банка и надзорных органов;

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

15.2.21.12. утверждение планов работы Службы внутреннего контроля Банка;

15.2.21.13. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка и Аудитором.

15.2.22. Определение основных условий организации кредитования; образование Кредитных комитетов Банка, избрание и освобождение членов Кредитных комитетов.

15.2.23. Утверждение отчетов об итогах выпуска ценных бумаг.

15.2.24. Определение условий трудового соглашения с Председателем Правления Банка.

15.2.25. Утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом.

15.2.26. Принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением указанных в п. 14.1.18 настоящего Устава и приобретения Банком акций в процессе осуществления им дилерской деятельности на рыке ценных бумаг.

15.2.27. Образование (прекращение) комитетов Совета директоров, определение обязанностей членов Совета директоров.

15.2.28. Проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.

15.2.29. Избрание Президента Банка, утверждение положения о Президенте Банка.

15.2.30. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, а также вопросы, решение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления Банка.

15.3. **Избрание и состава Совета директоров**

15.3.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

15.3.2. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

15.3.3. Количество членов Совета директоров Банка должно быть нечетным, не менее пяти человек, и утверждается Общим собранием акционеров Банка.

15.3.4. В Совет директоров могут быть избраны как акционеры (их представители), аффилированные к акционерам лица, так и независимые директора. Требования, предъявляемые к кандидатам в независимые директора, и критерии независимости определяются Положением о Совете директоров Банка.

15.3.5. Члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, и иметь положительную деловую репутацию. В состав Совета директоров не могут быть избраны лица:

- вина которых в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления доказана вступившим в законную силу приговором суда;
- в отношении которых имеются вступивших в силу судебные решения, установившие факты совершения ими неправомерных действий при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, а также причинения убытков какой-либо кредитной организации.

Члены Совета директоров не вправе использовать предоставленные им права и возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для причинения ущерба интересам Банка.

Права, обязанности и ответственность членов Совета директоров устанавливаются Положением о Совете директоров Банка.

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

Председателем Совета директоров Банка не может быть избран Председатель Правления Банка до сложения им своих полномочий Председателя Правления Банка.

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

15.4. **Заседания Совета директоров**

15.4.1. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, периодичность проведения заседаний, определяются настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

15.4.2. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудитора Банка, Правления или Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом Банка.

15.4.3. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа его избранных 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 для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

15.4.4. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования в случаях и порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.

15.4.5. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением решения вопросов, которые принимаются единогласно всеми членами, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

- о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцать пять) до 50 (пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки; В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров;
- о предложении Общему собранию акционеров уменьшить уставный капитал до величины, которая меньше величины собственных средств Банка.

15.4.6. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства количества голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

15.4.7. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

15.4.8. Решения Совета директоров, принятые с нарушением компетенции Совета директоров, при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

Глава 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами:

- коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением;

– единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления.

16.1.1. Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании настоящего Устава и Положения о Правлении Банка. Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка.

16.1.2. В состав Правления не могут быть избраны лица, вина которых в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления доказана вступившим в законную силу приговором суда. Члены Правления должны удовлетворять требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка, а Председатель Правления – Положением о Председателе Правления, и иметь безупречную деловую репутацию.

16.1.3. Персональный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка на основании предложения Председателя Правления Банка. Для избрания члена Правления достаточно простого большинства голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров. Члены Правления возглавляют курируемые направления деятельности Банка в соответствии с решением о распределении обязанностей и полномочий, принятом Председателем Правления.

16.1.4. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка без ограничений сроков полномочий. Председатель Правления является членом Правления по должности. Для избрания Председателя Правления достаточно большинства в две трети голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров. На время отсутствия Председателя Правления, невозможности Председателя Правления исполнять свои функции, по любым обстоятельствам, Совет директоров избирает исполняющего обязанности Председателя Правления, который должен соответствовать требованиям, предъявляемым к Председателю Правления. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка заключается Председателем Совета директоров. Председатель Правления вправе назначать себе заместителей. Кандидатуры заместителей Председателя Правления должны быть предварительно согласованы Советом директоров.

Председатель Правления Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Председателе Правления Банка.

16.1.5. Полномочия члена Правления и (или) Председателя Правления могут быть прекращены в любое время по решению Совета директоров Банка. Вопросы об избрании членов Правления, Председателя Правления, прекращении их полномочий не могут решаться Советом директоров путем заочного голосования.

16.1.6. Заседания Правления ведет Председатель Правления. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Правления. Каждый член Правления имеет один голос. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим. В случае несогласия с решением Правления, члены Правления могут сообщить свое мнение Совету директоров Банка или Общему собранию акционеров. Решения Правления оформляются протоколом, который подписывается Председателем Правления и секретарем заседания.

16.1.7. Решения Правления и Председателя Правления, по вопросам, отнесенным к их компетенции, обязательны для выполнения всеми служащими и подразделениями Банка.

16.1.8. Прямо не предусмотренные настоящим Уставом права, обязанности, ответственность и требования к кандидатурам членов Правления, порядок созыва и проведения заседаний Правления, принятия решений Правлением, устанавливаются Положением о Правлении Банка.

Прямо не предусмотренные настоящим Уставом права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре Председателя Правления устанавливаются Положением о Председателе Правления Банка, которое в свою очередь носит силу должностной инструкции Председателя Правления.

16.1.9. Председатель Правления, члены Правления должны прилагать все усилия для недопущения возникновения конфликта собственных интересов и интересов Банка, в том числе воздерживаться от совершения действий, способных привести к возникновению такого конфликта интересов.

16.2. **Компетенция Правления**

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

16.2.1. Предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка, организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

16.2.2. Принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности. Принятие решения об установлении международных связей, участия в международных расчетах и операциях, межбанковских отношениях.

16.2.3. Организация разработки и принятие решения об осуществлении Банком новых видов услуг и расширении операций Банка в пределах компетенции Правления.

16.2.4. Оперативное регулирование размеров процентных ставок и комиссионных вознаграждений по активным и пассивным операциям Банка.

16.2.5. Утверждение внутренних документов, регулирующих работу структурных подразделений Банка.

16.2.6. Информирование Совета директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка.

16.2.7. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок.

16.2.8. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров.

16.2.9. Определение порядка принятия решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

16.2.10. Проведение анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности служб и подразделений Банка.

16.2.11. Организация выполнения решений Совета директоров и реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- установление порядка, при котором служащие Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;
- создание системы проверок и контроля за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, материалов ревизий, по которым требуется вмешательство Правления;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

16.2.12. Рассмотрение и решение других вопросов, касающихся деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

16.3. **Компетенция Председателя Правления**

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

16.3.1. Представляет Банк в отношениях с любыми предприятиями, организациями и учреждениями как в Российской Федерации, так и за границей.

16.3.2. Осуществляет оперативное руководство работой Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления.

16.3.3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки самостоятельно в пределах своей компетенции или после утверждения их органами управления Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.3.4. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе с правом передоверия.

16.3.5. Предоставляет сотрудникам Банка право первой и второй подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка.

16.3.6. Распоряжается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом имуществом и средствами Банка.

16.3.7. Принимает решения по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка.

16.3.8. Распределяет обязанности и полномочия между членами Правления.

16.3.9. Выносит для утверждения Советом директоров кандидатуры членов Правления, Начальника Службы внутреннего контроля и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

16.3.10. Предлагает для согласования Советом директоров кандидатуры своих заместителей, Главного бухгалтера и его заместителей.

16.3.11. Организует работу Банка в рамках своих полномочий, в том числе решает вопросы кадрового обеспечения Банка, создает систему делегирования полномочий, определяет численность работников Банка и его обособленных структурных подразделений (в том числе филиалов и представительств), утверждает штатное расписание Банка, должностные оклады, надбавки к ним, размеры премирования в рамках своих полномочий, а также утверждает смету административно-управленческих расходов.

16.3.12. Издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

16.3.13. Утверждает должностные инструкции и определяет степень ответственности сотрудников Банка.

16.3.14. Участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса в случае, если он не является членом Совета директоров Банка.

16.3.15. Обеспечивает надлежащее ведение бухгалтерского учета, составление отчетности, организацию документооборота и несет ответственность за достоверность отчетности Банка.

16.3.16. Предварительно рассматривает документы, выносимые на утверждение Правлением Банка.

16.3.17. Принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов Банка, иных внутренних структурных подразделений Банка, за исключением тех, открытие (закрытие) которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Совета директоров или Правления Банка.

16.3.18. Координирует работу подразделений Банка.

16.3.19. Информирует Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, об уровне риска, принятого на себя Банком, о реализации приоритетных программ, о выполнении утвержденных Советом директоров стратегических планов развития Банка, бизнес-планов и бюджетов.

16.3.20. Представляет Совету директоров стратегические планы развития Банка, бизнес-планы, бюджеты Банка, а также годовые балансы, отчеты о прибылях и убытках и другие документы отчетности.

16.3.21. Обеспечивает предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и Аудитору Банка.

16.3.22. Организует выполнение решений Совета директоров и реализацию политики и стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в рамках своих полномочий (за исключением компетенции Правления Банка), для чего в том числе:

- утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- возлагает функции контроля за организацией работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему контроля за выполнением Банком и его сотрудниками Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- назначает специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяет порядок и сроки составления и предоставления отчетности таким специальным должностным лицом;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями, распределяет обязанности служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля с учетом распределения обязанностей между подразделениями, установленного в соответствии с п. 16.2.11 настоящего Устава.

16.3.23. Решает иные вопросы деятельности Банка, решение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления.

Председатель Правления может делегировать осуществление своих полномочий или их часть своим заместителям или иным должностным лицам Банка.

Глава 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Ревизионная комиссия Банка.

17.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в количестве трех человек на срок до очередного годового собрания.

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

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

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

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, функционирование системы внутреннего контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы, имущества. Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц и служащих Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных объяснений.

Порядок работы Ревизионной комиссии, ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

17.1.3. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров утверждает годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при наличии заключения Ревизионной комиссии Банка.

17.1.4. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

17.1.5. Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, если возникла угроза существенным интересам Банка и (или) его акционеров или выявлены злоупотребления должностных лиц Банка.

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

17.2. Аудитор Банка.

17.2.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, имеющую лицензию на осуществление такой проверки и не связанную имущественными интересами с Банком, Председателем Совета директоров Банка и членами Совета директоров Банка, Председателем Правления и членами Правления, акционерами Банка.

17.2.2. По требованию любого акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка, аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, удовлетворяющим требованиям, изложенным в настоящей статье. В случае проведения такой проверки оплата услуг Аудитора осуществляется за счет акционера (акционеров), потребовавшего проведения такой проверки.

17.2.3. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

Глава 18. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

18.1. Банк организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую надлежащий уровень надежности, соответствующую характеру и масштабам проводимых операций.

18.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которыми понимается выявление типичных возможностей несения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий, определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за ними и принятие мер по поддержанию их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, нормативов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- защиты интересов Банка, его акционеров, клиентов и корреспондентов, регулирования конфликтов интересов.

18.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

– осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Методы и процедуры, применяемые для обеспечения адекватности системы внутреннего контроля Банка при ее функционировании по вышеуказанным направлениям, определяются внутренними документами Банка (положениями, методиками, правилами, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и иными документами, принятыми в международной банковской практике), утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом.

18.4. Система органов внутреннего контроля Банка, представляющая собой предусмотренную настоящим Уставом совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

– Органы управления Банка, указанные в Глава 13 настоящего Устава;
– Ревизионная комиссия Банка;
– Главный бухгалтер Банка (его заместители);
– Служба внутреннего контроля Банка;
– Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
– Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
– иные структурные подразделения Банка, включенные в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляющие свои полномочия в области внутреннего контроля, в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля Банка.

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

18.5. Порядок образования и полномочия органов управления Банка и Ревизионной комиссии Банка описаны в Глава 14 - 17 настоящего Устава.

18.6. Главный бухгалтер Банка, его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Кандидатуры Главного бухгалтера, его заместителей согласовываются с Советом директоров Банка. Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера должны отвечать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и должностными инструкциями, утверждаемыми Председателем Правле6ния Банка.

18.6.1. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

18.6.2. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

18.6.3. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

18.6.4. Главный бухгалтер по должности имеет право второй подписи денежно-расчетных документов Банка. Право второй подписи может быть предоставлено иным сотрудникам Банка по решению Председателя Правления Банка.

18.6.5. Главный бухгалтер, его заместители организуют систему повседневного контроля за осуществлением внутреннего контроля на всех участках бухгалтерской и кассовой работы.

18.7. Служба внутреннего контроля Банка создается в качестве структурного подразделения Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

18.7.1. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего контроля, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля, его ответственность определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим

Уставом, а также Положениями о Службе внутреннего контроля и системе внутреннего контроля Банка, утверждаемыми Советом директоров.

18.7.2. Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Численность Службы внутреннего контроля определяется в рамках штатного расписания. Утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля осуществляется Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля. Руководителем Службы внутреннего контроля Банка не может быть лицо, работающее по совместительству.

18.7.3. Передача функций Службы внутреннего контроля Банка сторонней организации не допускается.

18.7.4. Деятельность Службы внутреннего контроля Банка основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности.

18.7.4.1. Принцип постоянства деятельности означает, что Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе.

18.7.4.2. Принцип независимости Службы внутреннего контроля означает, что Служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки Аудитором или Советом директоров Банка;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о результатах своей деятельности и вырабатываемых рекомендациях, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка.

18.7.4.3. Принцип беспристрастности Службы внутреннего контроля означает, что в Банке обеспечивается решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления Банка, а также подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности таких подразделений за период, когда такие сотрудники занимали соответствующие должности, а также за один год после этого.

18.7.4.4. Принцип профессиональной компетентности означает, что руководитель Службы внутреннего контроля и ее сотрудники должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей. Требования, предъявляемые к руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля, определяются Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

18.7.5. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций – Служба внутреннего контроля обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка, а объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

18.7.6. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 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 непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности

деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, в соответствии с порядком, установленном Банком;
- иные функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.7.7. В полномочия Службы внутреннего контроля входит:

- привлечение при осуществлении проверок в случае необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;
- доступ в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
- иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положениями о Службе внутреннего контроля Банка и о системе внутреннего контроля Банка.

18.8. Для обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте - Правила) в Банке создано самостоятельное структурное подразделение, в компетенцию которого входят вопросы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте – Структурное подразделение). Структурное подразделение возглавляет Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник). Задачи, функции, обязанности, права, статус, ответственность Структурного подразделения, порядок взаимодействия с руководителями и иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и положением о Структурном подразделении, утверждаемом Председателем Правления Банка.

18.8.1. Ответственный сотрудник является специальным должностным лицом, ответственным за реализацию в Банке Правил.

18.8.2. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно должностному лицу, на которого возложены в соответствии с п. 16.3.22 настоящего Устава, функции контроля за организацией в Банке работы по противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.8.3. Задачи, функции, обязанности, права, статус, ответственность, требования, предъявляемые к Ответственному сотруднику, порядок его взаимодействия с руководителями и подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника.

18.8.4. К функциям Ответственного сотрудника относится:

- организация разработки и представления Правил на утверждение Председателю Правления;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с должностным лицом, на которого возложены в соответствии с п. 16.3.22 настоящего Устава, функции контроля за организацией в Банке работы по противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и представление вышеуказанному должностному лицу текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;
- иные функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.8.5. Для выполнения функций Ответственный сотрудник обладает следующими правами и обязанностями:

- 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;
- 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 действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер) утверждается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

18.9.1. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка. Контролер должен соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

18.9.2. Задачи, функции, права, обязанности, ответственность, порядок действий Контролера в случае выявления им нарушений, формы порядок и сроки отчетности Контролера, требования, предъявляемые к Контролеру, а также порядок его взаимодействия с руководителями и подразделениями Банка определяются настоящим Уставом, Положением об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и иными внутренними документами Банка о внутреннем контроле Банка.

18.9.3. Контролер при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований Положения об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг;
- контролирует соблюдение Банком, в том числе путем проведения проверок, требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, и внутренних документов Банка;
- рассматривает поступающие в Банк обращения, связанные с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- незамедлительно уведомляет Председателя Правления о возможном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц;
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- представляет Совету директоров и/или Председателю Правления отчеты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка.

18.9.4. Для исполнения своих функций Контролер вправе:
- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка;
- требовать представления любых документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- требовать от сотрудников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления информации, необходимой для осуществления функций Контролера;
- требовать от работников профессионального участника, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;
- в случае выявления нарушений прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг информировать о выявленных нарушениях федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг путем направления копии отчета.

18.9.5. По результатам проводимых проверок Контролер предоставляет отчеты Председателю Правления Банка, а также Совету директоров с периодичностью, определяемой действующим законодательством Российской Федерации, Положением об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и внутренними документами Банка.

Глава 19. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

19.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц», с учетом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Федерации.

19.2. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Банк может быть ликвидирован принудительно по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

19.2.1. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии. Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначает ликвидационную комиссию по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

19.2.2. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

19.2.3. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.3. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

19.3.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случая его реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

19.3.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Глава 20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. Изменения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации. В случаях, предусмотренных федеральными законами, изменения, внесенные в Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента уведомления регистрирующего органа о таких изменениях.

Председатель Совета директоров **К.А. Десятниченко**
АКБ «ГЛОБУС» (ОАО)