



СОГЛАСОВАНО:

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

М.И. СУХОВ

» _____ 2015г.

30 ноября 2015г.

УСТАВ

**АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**Утвержден
внеочередным общим
Собранием акционеров
30 сентября 2015г.
(протокол № 46)**

**г. Челябинск
2015 г.**

Глава 1. Общие положения

1.1. АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной и действующей на основании законодательства Российской Федерации.

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 03 октября 1991 года (протокол № 5) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (гор.Челябинск) (наименование указано в соответствии с Уставом, утвержденным решением собрания акционеров от 27 февраля 1992 года (Протокол № 6) в результате реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», созданного на паевой основе на базе Челябинского областного управления Жилсоцбанка СССР и зарегистрированного Государственным Банком РСФСР 17 октября 1990 года (регистрационный № 493). Банк является правопреемником по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением собрания акционеров от 25 октября 1994 года (протокол № 13) наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего Собрания акционеров от 05 апреля 1996 года (протокол № 18) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное фирменное наименование – на «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В соответствии с решением общего Собрания акционеров от 10 апреля 2002 года (протокол № 27) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В соответствии с решением внеочередного общего Собрания акционеров Банка от 08 декабря 2003 года (протокол № 30) Банк реорганизован в форме присоединения к нему закрытого акционерного общества коммерческий банк «Миасс» (ЗАО Банк «Миасс»). Банк является правопреемником по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего Собрания акционеров от 30 сентября 2015 года (протокол № 46) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное фирменное наименование – на ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Chelyabinvestbank».

1.3. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк имеет статус юридического лица после принятия Банком России решения о его государственной регистрации и внесения сведений о его создании в единый государственный реестр юридических лиц.

1.4. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

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

1.6. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием, может иметь собственную эмблему, а также зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки и другие средства индивидуализации.

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, собственной эмблемы и других средств визуальной идентификации.

1.8. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

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

1.11. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

1.13. Банк в установленном порядке вправе открывать на территории Российской Федерации свои филиалы и представительства и наделять их правами в соответствии с настоящим Уставом, положениями о филиалах (представительствах) и другими внутренними документами Банка, регулирующими деятельность филиалов и представительств.

Сведения о филиалах и представительствах Банка содержатся в едином государственном реестре юридических лиц.

Банк вправе также открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка и его филиалов. К внутренним структурным подразделениям Банка относятся дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, кредитно-кассовые офисы и иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Банк вправе с разрешения Банка России открывать на территории иностранных государств свои филиалы и после уведомления Банка России - свои представительства.

1.14. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании утвержденных Банком положений. Филиалы Банка имеют печать с указанием полного фирменного наименования Банка, наименования и места нахождения соответствующего филиала. Филиалы и представительства Банка используют эмблему и другие средства визуальной идентификации Банка.

1.15. Руководители филиалов и их заместители, главные бухгалтеры и их заместители, руководители представительств назначаются Председателем Правления Банка после согласования в необходимых случаях с Банком России и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей Банка. Банк наделяет филиалы имуществом, которое учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка. Руководители филиалов и представительств несут ответственность за правомерность использования имущества Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Место нахождения Банка

2.1. Адрес (место нахождения) Банка и его постоянно действующего исполнительного органа:

- на русском языке: Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8.
- на английском языке: Pl. Revolutsii, 8, Chelyabinsk, 454113, Russia.

2.2. Адрес (место нахождения) филиалов Банка:

Наименование филиалов	Почтовые адреса филиалов
Полное наименование: ВАСИЛЕВСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	454078, г. Челябинск, ул. Гагарина, 36
Краткое наименование: ВАСИЛЕВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	
Полное наименование: ДЕМИДОВСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	456200, Челябинская область, г. Златоуст, ул. Таганайская, 202 б
Краткое наименование: ДЕМИДОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	

Полное наименование:
КОПЕЙСКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

456604, Челябинская область,
г. Копейск,
пр. Победы, 19 а

Краткое наименование:
КОПЕЙСКИЙ ФИЛИАЛ
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование:
МАГНИТОГОРСКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

455044, Челябинская область,
г. Магнитогорск,
пр. Ленина, 78 а

Краткое наименование:
МАГНИТОГОРСКИЙ ФИЛИАЛ
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование:
МИАССКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

456304, Челябинская область,
г. Миасс,
пр. Автозаводцев,30.

Краткое наименование:
МИАССКИЙ ФИЛИАЛ
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование:
ОЗЕРСКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

456790, Челябинская область,
г. Озерск,
ул. Октябрьская, 12 а

Краткое наименование:
ОЗЕРСКИЙ ФИЛИАЛ
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование:
ТРАКТОРОЗАВОДСКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

454007, г. Челябинск,
ул. 40 лет Октября, 21

Краткое наименование:
ТРАКТОРОЗАВОДСКИЙ ФИЛИАЛ
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование:
ХМЕЛЬНИЦКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

454047, г. Челябинск,
ул. Б.Хмельницкого, 22

Краткое наименование:
ХМЕЛЬНИЦКИЙ ФИЛИАЛ
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование:
ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

457040, Челябинская область,
г. Южноуральск,
ул. Космонавтов, 13 б

Краткое наименование:
ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Глава 3. Банковские операции и другие сделки Банка

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие операции (сделки):

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

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

3.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществлять иные операции, для которых не требуется получения специальной лицензии в соответствии с Федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.7. Отношения Банка с клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 001 000 000 рублей и разделен на 2 001 000 000 штук акций, из которых 2 000 196 165 штук – обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль и 803 835 штук – привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль с определенным при их выпуске размером дивидендов 12 копеек на 1 акцию.

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

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

4.2. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска (размещения) дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим Собранием акционеров и осуществляется только за счет имущества Банка.

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

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

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

Выпуск (размещение) дополнительных акций в пределах количества объявленных акций осуществляется в соответствии с главой 6 настоящего Устава.

Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.

Увеличение уставного капитала для возмещения убытков Банка не допускается.

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается общим Собранием акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уменьшение уставного капитала должно быть осуществлено за счет погашения принадлежащих Банку акций, приобретенных по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их поступления в распоряжение Банка или выкупленных Банком по требованию акционеров и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

При уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций Банк должен зарегистрировать и разместить выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью. После регистрации итогов выпуска акции с прежней номинальной стоимостью аннулируются.

Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, определяемом Федеральным законом «Об акционерных обществах». Права кредиторов в случае уменьшения уставного капитала Банка или снижения величины его собственных средств (капитала) определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала Банка, установленного законодательством Российской Федерации.

Глава 5. Акции Банка и права акционеров

5.1. Банк осуществляет выпуск (размещение) обыкновенных и привилегированных акций.

Общее количество размещенных Банком обыкновенных акций и привилегированных акций с определенным размером дивиденда соответствует количеству акций, указанному в пункте 4.1 настоящего Устава.

5.2. Все акции Банка являются именными и бездокументарными.

5.3. Права владельцев акций удостоверяются в системе ведения реестра записями на лицевых счетах у держателя реестра. В случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии права владельцев акций удостоверяются записями по счетам депо в депозитарии. Подтверждением права собственности акционера на акции Банка является выписка из реестра акционеров или счета депо.

5.4. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

– участвовать в общих Собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

– получать дивиденды;

– получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

– преимущественно перед другими лицами приобретать дополнительно выпускаемые (размещаемые) акции в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

– свободно продавать или переуступать принадлежащие им акции;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

– требовать, действуя от имени Банка, от лица, которое в силу закона, иного правового акта или Устава Банка уполномочено выступать от имени Банка, возмещения убытков, причиненных по его вине Банку;

– оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

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

5.5. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать, если иное не предусмотрено Федеральным законом, 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», если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или одобрения указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

– внесения изменений в Устав Банка (принятия общим Собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений в Устав) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

– в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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 в соответствии с законодательством может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры, имеющие право требовать выкупа принадлежащих им акций, обязаны в срок не позднее 45 дней с даты принятия решения Собранием акционеров письменно уведомить Банк с указанием своего места жительства (места нахождения) и количества акций, выкупа которых они требуют.

По истечении вышеуказанного срока Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, предъявивших требование о выкупе. Цена выкупа акций определяется Советом директоров Банка и должна быть не ниже рыночной стоимости, которая определяется оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10% величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

– если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

– если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

5.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

– присутствовать на общих Собраниях акционеров без права голоса;

– на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию, преимущественное право перед держателями обыкновенных акций на получение доли имущества Банка в случае его ликвидации в размере номинальной стоимости акции;

– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом «Об акционерных обществах»;

– требовать, действуя от имени Банка, от лица, которое в силу закона, иного правового акта или Устава Банка уполномочено выступать от имени Банка, возмещения убытков, причиненных по его вине Банку;

– оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

5.7. Акционеры - владельцы привилегированных акций могут участвовать в Собрании акционеров с правом голоса (одна акция - один голос) только при решении следующих вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- о внесении в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом;
- об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении от обязанностей осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее чем 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Право голоса по всем вопросам повестки дня возникает у акционеров - владельцев привилегированных акций, начиная с Собрания акционеров, следующего за годовым, на котором независимо от причин принято решение не выплачивать или выплачивать частично дивиденды по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном размере.

5.8. Акционер Банка имеет право ознакомиться с Уставом Банка, с его изменениями и дополнениями, а также получить копию действующего Устава Банка (на бумажном носителе - на платной основе, на электронном – бесплатно).

Глава 6. Объявленные акции и выпуск (размещение) дополнительных акций

6.1. Банк имеет право увеличивать размер уставного капитала путем выпуска (размещения) обыкновенных и привилегированных акций в пределах объявленного количества посредством подписки или конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг.

Предельный размер объявленных обыкновенных акций Банка установлен в количестве 1 100 000 000 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Предельный размер объявленных привилегированных акций Банка установлен в количестве 5 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций Банка не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

Права акционеров по объявленным акциям соответствуют правам, определенным главой 5 настоящего Устава.

6.2. Банк вправе осуществлять выпуск (размещение) дополнительных акций посредством открытой или закрытой подписки.

Акции дополнительного выпуска размещаются на одинаковых условиях.

6.3. Решение о выпуске (размещении) дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, принимается:

- Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров (при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров) при размещении дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, путем открытой подписки в количестве, не превышающем 25 % ранее размещенных обыкновенных акций;

- общим Собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров, при выпуске

(размещении) дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, путем открытой подписки в количестве более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций, а также при размещении акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в количестве менее 25 % ранее размещенных обыкновенных акций, если Советом директоров Банка не принято единогласного решения об их размещении;

– общим Собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров при размещении акций или иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, путем закрытой подписки.

6.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска (размещения) дополнительных акций должно содержать:

– количество выпускаемых (размещаемых) дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

– способ их размещения (открытая или закрытая подписка);

– цену выпуска (размещения) дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала выпуска (размещения) акций;

– форму оплаты дополнительных акций, выпускаемых (размещаемых) посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска (размещения) дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

6.5. В случае выпуска (размещения) Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории, количество объявленных акций этой категории должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

6.6. Оплата выпускаемых (размещаемых) акций может осуществляться:

– денежными средствами юридических и (или) физических лиц в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, а также за счет имущества в неденежной форме в соответствии с нормативными актами Банка России;

– за счет имущества Банка в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Акции Банка выпускаются (размещаются) по рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров Банка, но не ниже номинальной.

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

Цена выпуска (размещения) дополнительных акций Банка при осуществлении акционерами преимущественного права приобретения акций может быть установлена ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, выпускаемые (размещаемые) путем открытой или закрытой подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

6.8. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения выпускаемых (размещаемых) посредством открытой подписки дополнительных акций и других эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу выпуска (размещения) посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, выпускаемых (размещаемых) посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

6.9. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении общего Собрания акционеров.

6.10. Уведомление о наличии у акционеров преимущественного права должно содержать сведения о количестве выпускаемых (размещаемых) акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, о цене их размещения или о порядке определения цены выпуска (размещения) (в том числе о цене размещения или порядке определения цены выпуска (размещения) при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (сроке действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента опубликования уведомления.

6.11. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количество приобретаемых им ценных бумаг и должно поступить в Банк не позднее дня окончания срока действия преимущественного права. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

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

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

6.13. Порядок получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций Банка в результате совершения одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц, порядок получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка, устанавливается нормативными актами Банка России.

Глава 7. Реестр акционеров

7.1. Ведение реестра акционеров Банка осуществляет независимая организация - регистратор, имеющая соответствующую лицензию.

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

Глава 8. Облигации и иные ценные бумаги Банка

8.1. Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

8.2. Банк вправе конвертировать выпускаемые им облигации из одного вида в другой или в обыкновенные акции на условиях, указанных в решении о выпуске ценных бумаг.

Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

8.3. Номинальная стоимость облигаций, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия - определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

8.4. Банк не вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

8.5. При выпуске именных облигаций обязательно ведение реестра их владельцев.

Глава 9. Распределение прибыли Банка

9.1. Банк обладает полной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли.

9.2. Балансовая прибыль и прибыль к распределению Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Распределение прибыли производится по решению общего Собрания акционеров. Прибыль Банка к распределению направляется на формирование резервного фонда, иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Банк формирует резервный фонд в размере 100% уставного капитала.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% от прибыли к распределению до достижения размера, установленного Уставом Банка.

Расходование резервного фонда производится по решению Совета директоров Банка на следующие цели:

– на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

Отчисления в резервный фонд возобновляются, если он будет израсходован частично или полностью.

9.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, 9 месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Дивиденды выплачиваются деньгами. Источником выплаты дивидендов является прибыль после налогообложения (чистая прибыль Банка).

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

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

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

Общее Собрание акционеров не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк будет отвечать признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

– если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

– в иных случаях, предусмотренных Федеральными законами.

Общее Собрание акционеров не вправе принимать решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

– величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

– в иных случаях, предусмотренных Федеральными законами.

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

Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

В случае, если объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться к Банку в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате с требованием о выплате ему объявленных дивидендов. Срок для обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов в случае его пропуска восстановлению не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 10. Ресурсы Банка

Ресурсы Банка формируются за счет:

– собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных средств, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных отвлеченных средств, произведенных за счет собственных средств);

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

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

– кредитов, полученных в других банках;

– средств, полученных от размещения собственных ценных бумаг;

– иных привлеченных средств.

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и контрагентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми

Банком в порядке, установленном Банком России, 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 Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

11.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств путем перечисления в обязательные резервы кредитных организаций.

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

11.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, имеющим право на получение таких справок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.6. Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов (банковскую тайну), а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется решением Правления Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

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

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение установленного порядка устанавливаются Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации и рекомендаций Банка России.

11.8. В случаях, порядке и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк предоставляет информацию по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц в уполномоченный федеральный орган, осуществляющий контроль за противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 12. Учет и отчетность Банка

12.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Банком России.

12.2. Банк составляет и своевременно представляет в соответствующие органы бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в объеме, по формам, в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

12.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, которые определены законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.

12.4. Банк осуществляет публичное раскрытие информации и сведений в объеме, по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России и иными государственными органами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в т.ч. отчет о финансовых результатах Банка, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией предварительно утверждаются Советом директоров Банка, а в дальнейшем общим Собранием акционеров.

12.6. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.7. Банк в порядке и в течение сроков, установленных Банком России, и Перечнем документов, образующихся в деятельности Банка, утвержденным Правлением Банка, обеспечивает хранение документов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных Председателем Правления актов на уничтожение.

Глава 13. Структура органов управления Банком

Общее Собрание акционеров

13.1. Органами управления Банком являются:

- общее Собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

13.2. Общее Собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции общего Собрания акционеров относятся следующие вопросы:

а) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, изложенных в главе 19 настоящего Устава;

б) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций и выпуск (размещение) дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг,

конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных главами 4 (пункт 4.2) и 6 (абзацы 3, 4 пункта 6.3) настоящего Устава;

в) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

г) определение количества, номинальной стоимости, категорий объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

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

е) дробление и консолидация акций;

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

з) избрание Председателя Правления Банка;

и) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

к) утверждение аудиторской организации Банка;

л) принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9-ти месяцев отчетного года;

м) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в т.ч. выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9-ти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

н) утверждение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка и ревизионной комиссии;

о) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, ревизионной комиссии, в том числе:

– Положения об общем Собрании акционеров;

– Положения о Совете директоров Банка;

– Положения об исполнительных органах;

– Положения о ревизионной комиссии;

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

р) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, если предметом сделки является имущество, стоимость которого составляет более 50% величины собственных средств (капитала);

с) принятие решения об одобрении сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25% до 50% величины собственных средств (капитала) Банка, если единогласия Совета директоров Банка по одобрению сделки не достигнуто;

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

у) реорганизация Банка;

ф) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

х) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка или Правления Банка.

Общее Собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции и не включенным в повестку дня Собрания.

Общее Собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, владеющие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Определение кворума для принятия решения по выборам ревизионной комиссии осуществляется отдельно, при этом голоса, принадлежащие членам Совета директоров Банка и членам Правления Банка, не учитываются.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах «б», «д», «е», «з», «о», «п», «р», «у» пункта 13.2, принимается общим Собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах «а», «г», «д», «р», «у», «ф» пункта 13.2, принимается общим Собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров. По остальным вопросам решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров.

13.4. Общие Собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить общее годовое Собрание акционеров, на котором решаются вопросы:

- об избрании Совета директоров Банка;
- об избрании ревизионной комиссии;
- об утверждении аудиторской организации Банка;
- об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в т.ч. отчетов о финансовых результатах Банка;
- о распределении прибыли (в т.ч. выплате (объявлении) дивидендов) и убытков.

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

На общем Собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в его отсутствие - Председатель Правления Банка.

Дата и порядок проведения общего Собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень и порядок предоставления акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего Собрания акционеров устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.5. Внеочередные общие Собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требований ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

13.6. Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего Собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего Собрания акционеров.

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.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании

акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров. Остальные вопросы, связанные с реализацией акционерами или их законными представителями права на участие в общем Собрании акционеров, решаются на основании законодательства Российской Федерации.

13.7. Сообщение о проведении общего Собрания акционеров, в т.ч. внеочередного, доводится до сведения акционеров путем его размещения на сайте Банка www.chelinvest.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Сообщение о проведении общего Собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, за исключением следующих случаев, когда сообщение о проведении общего Собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения:

- если предлагаемая повестка дня общего Собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения);

- если предлагаемая повестка дня общего Собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния;

- если предлагаемая повестка дня внеочередного общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

- если предлагаемая повестка дня внеочередного общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании Председателя Правления Банка и (или) о досрочном прекращении его полномочий в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В сообщении о проведении общего Собрания акционеров указывается:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего Собрания (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего Собрания;
- время начала регистрации лиц, участвующих в общем Собрании акционеров;
- почтовый адрес, по которому могут быть направлены заполненные бюллетени для голосования, и дата окончания приема заполненных бюллетеней;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров;
- повестка дня общего Собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Собрания акционеров, и адрес, по которому с ней можно ознакомиться.

13.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций, вправе внести предложения в повестку дня годового общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка и ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления. Такие предложения должны поступить в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения в течение 5 дней после истечения срока внесения предложений и принять решение о включении их в повестку дня общего Собрания или об отказе в этом. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления Банка и ревизионную комиссию, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

13.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на общем Собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.10. Правом голоса на общем Собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;
- акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Голосование по вопросам повестки дня общего Собрания акционеров осуществляется бюллетенями, которые направляются простым письмом каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, или вручаются под роспись не позднее чем за 20 дней до проведения общего Собрания акционеров. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Голосование на общем Собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

Голосование по вопросам организационного характера осуществляется простым поднятием руки. Функции счетной комиссии Банка выполняет регистратор, осуществляющий ведение реестра акционеров Банка.

13.11. По каждому вопросу, поставленному на голосование на Собрании акционеров, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение. Решения, принятые общим Собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего Собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего Собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего Собрания акционеров в форме заочного голосования.

13.12. Протокол общего Собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего Собрания.

Глава 14. Совет директоров Банка

14.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

Кандидат в члены Совета директоров Банка должен иметь высшее экономическое или юридическое образование, а при отсутствии специального образования - стаж работы в должности руководителя предприятия (организации) не менее 5 лет, и быть способным решать вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Банка. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с

федеральными законами. Члены Совета директоров должны обладать достаточным профессионализмом, образованием, знаниями, опытом, необходимым для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка.

Членом Совета директоров Банка может быть избрано только физическое лицо.

Членом Совета директоров Банка не может быть избрано физическое лицо, являющееся штатным или нештатным сотрудником других банков или других кредитных учреждений или членом их выборных органов.

Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им права в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным или неимущественным интересам Банка. Члены Совета директоров не имеют права представлять Банк в отношениях с другими организациями. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их действиями или бездействием.

Уведомление территориальному учреждению Банка России об избрании (освобождении) членом Совета директоров Банка направляется в трехдневный срок в порядке, установленном Банком России.

14.2. Совет директоров Банка избирается в количестве 14 человек.

14.3. Члены Совета директоров Банка избираются на общем Собрании акционеров путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового общего Собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

Председатель Правления Банка не может быть одновременно избран Председателем Совета директоров Банка.

По решению общего Собрания акционеров полномочия членом Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

14.4. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

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

2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

4) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему Собранию акционеров Банка;

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

б) в части вопросов внутреннего контроля:

– создание и функционирование эффективного внутреннего контроля (совместно с Правлением);

– регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

– рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

– оценка соответствия организации внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

7) созыв годовых и внеочередных общих Собраний акционеров Банка;

8) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров. Внесение предложений и рекомендаций общему Собранию акционеров по вопросам повестки Собрания;

9) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, внесение предложения для принятия решения общим Собранием акционеров об определении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, а также решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением общего Собрания акционеров;

10) одобрение крупных сделок стоимостью от 25 до 50 процентов включительно величины собственных средств (капитала) Банка. Решение принимается всеми членами Совета директоров единогласно;

11) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, а также конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в пределах количества объявленных акций соответствующей категории посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций. Решение принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно. В случаях, если Советом директоров Банка не принято единогласного решения, то вопрос может быть вынесен на решение общего Собрания акционеров;

12) утверждение регистрационных документов о выпуске, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

13) внесение в Устав Банка изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, по результатам размещения акций Банка на основании решения общего Собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения

Совета директоров Банка, на основании решения общего Собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с Федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

14) внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, на основании решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

15) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории посредством открытой подписки;

16) размещение Банком облигаций, депозитных, сберегательных сертификатов и иных ценных бумаг, выпуск которых предусмотрен законодательством Российской Федерации;

17) определение цены (денежной оценки) имущества, цены выпуска (размещения) и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России;

19) утверждение отчета об итогах приобретения акций по решению Собрания акционеров об уменьшении уставного капитала и внесение изменений в Устав Банка, связанных с изменениями уставного капитала;

20) образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, определение количественного состава Правления (количество членов Правления должно быть не менее пяти), утверждение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления, прекращение полномочий членов Правления, за исключением Председателя Правления;

21) избрание Председателя Совета директоров Банка;

22) утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка по представлению Председателя Правления;

23) использование резервного фонда Банка в соответствии с Положением о резервном фонде;

24) назначение временно исполняющего обязанности Председателя Правления в случае, предусмотренном п.15.11 настоящего Устава. Решение по данному вопросу принимается большинством голосов от количественного состава Совета директоров Банка;

25) утверждение размера оплаты услуг аудиторской организации;

26) предварительное утверждение годового отчета не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Собрания акционеров;

- 27) подготовка рекомендаций общему годовому Собранию акционеров по распределению прибыли отчетного года, в том числе на выплату дивидендов (по размеру дивидендов по типу акций и сроку их выплаты), и убытков;
- 28) открытие филиалов и представительств Банка, а также их закрытие. Утверждение Положений о филиалах (представительствах);
- 29) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Собранием акционеров, исполнительными органами. Совет директоров Банка утверждает:
- Концепцию стратегического развития;
 - Кодекс корпоративного управления;
 - Политику организации системы внутреннего контроля;
 - Политику по управлению рисками;
 - Положения о филиалах;
 - Положение о Службе внутреннего аудита;
 - Положение о резервном фонде;
 - Положение о комитете по управлению рисками;
 - Положение о комитете по вознаграждениям;
 - Положение о разработке Концепции стратегического развития;
 - Положение об обеспечении непрерывности деятельности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;
 - Положение об оплате труда (Положение о компенсационном пакете);
 - План оперативных действий в случае возникновения экстренных обстоятельств в деятельности;
- 30) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также порядка расторжения такого договора;
- 31) создание комитетов, в т.ч. по вознаграждению, управлению рисками, аудиту - для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка. Утверждение персональных составов этих комитетов, утверждение Положений о комитетах;
- 32) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита. Проведение оценки на основе отчетов руководителя Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 33) утверждение финансового плана и плана капитальных вложений. Утверждение годового фонда оплаты труда сотрудников Банка;
- 34) рассмотрение предложений акционеров по повестке дня Собрания и кандидатов в члены Совета директоров Банка и ревизионной комиссии Банка и принятие решений по этим вопросам;
- 35) определение ключевых областей риска для Банка. Определение политики и процессов, необходимых для обеспечения процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
- 36) контроль за реализацией стратегических и финансовых планов, за выполнением процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
- 37) проведение мониторинга операционной деятельности и управления Банком;
- 38) определение информационной политики;
- 39) контроль за соблюдением Банком действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- 40) утверждение критериев отнесения к группам инсайдеров Банка и взаимосвязанных с Банком лиц;
- 41) определение критериев рисков, значимых для Банка (банковской группы, участников банковской группы), определение методологии оценки каждого из значимых рисков, определения потребности в капитале, процедуры проведения стресс-тестирования;

42) одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

43) утверждение лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (совокупные, а также в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых (лимитов) не требуется рассмотрение сделок Советом директоров Банка или общим Собранием акционеров;

44) принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва, принятие решений о предоставлении прав Правлению Банка по списанию нереальной для взыскания ссудной задолженности за счет сформированного резерва;

45) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

14.5. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудиторской организации, исполнительных органов Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, ведение и хранение протоколов заседаний определяется Положением о Совете директоров Банка.

14.6. Заседание Совета директоров Банка правомочно при присутствии на нем не менее половины его членов.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, определенного настоящим Уставом, Банк обязан созвать внеочередное общее Собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

14.7. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, решение по которым принимается единогласно (пп. 10 и 11 п. 14.4 Устава), или вопросов, решения по которым принимаются большинством голосов от количественного состава Совета директоров Банка (пп. 24 п. 14.4 Устава). Каждый член Совета директоров Банка на заседаниях 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 голосов членов Совета директоров Председатель Совета директоров Банка (при его отсутствии - председательствующий) обладает правом решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений.

Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием. Порядок принятия решений заочным голосованием определяется Положением о Совете директоров Банка.

14.8. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

14.9. Члены Совета директоров Банка не вправе использовать предоставленные им права в целях, противоречащих настоящему Уставу.

Глава 15. Правление Банка, Председатель Правления Банка

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется:

- единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка;
- коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка и возглавляет коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

15.2. Председатель Правления избирается общим Собранием акционеров сроком на 5 лет.

Председатель Правления избирается из числа акционеров Банка, обладающих необходимыми профессиональными качествами и опытом.

15.3. Председатель Правления Банка:

– организует контроль за выполнением решений общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка;

– без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, заключает договоры, подписывает любые документы от имени Банка;

– организует деятельность Службы внутреннего контроля Банка;

– организует и обеспечивает выполнение финансовых, перспективных и других планов развития Банка, направленных на повышение эффективности работы Банка и его подразделений;

– утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

– издает приказы, распоряжения и другие распорядительные документы, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, его филиалов и представительств, дает поручения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, его филиалов и представительств;

– осуществляет делегирование своих полномочий заместителям Председателя Правления по возглавляемым ими направлениям работы; определяет направления работы, возглавляемые заместителями Председателя Правления, и распределяет обязанности между ними;

– назначает на должность руководителей филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителей представительств (после согласования в необходимых случаях с Банком России, Советом директоров Банка); принимает на работу сотрудников Банка, осуществляет их перевод и увольнение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

– выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

– распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

– утверждает должностные инструкции работников Банка и другие внутрибанковские инструкции;

– организует разработку правил совершения всех операций Банка, постановки бухгалтерского учета и отчетности;

– обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров Банка и общих Собраний акционеров;

– решает другие вопросы текущей деятельности Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом входят в компетенцию других органов управления Банка.

15.4. Количественный состав Правления Банка и назначение его членов утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления без ограничения срока

полномочий членов Правления. Кандидатуры на должности членов Правления согласовываются в установленном порядке с территориальным учреждением Банка России. Число членов Правления не может быть менее пяти.

Правление действует на основании Устава Банка, а также утвержденного общим Собранием акционеров Положения об исполнительных органах.

15.5. Правление Банка:

1) решает все вопросы текущей финансовой и хозяйственной деятельности Банка (за исключением вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления), осуществляет исполнительно-распорядительные функции, координирует работу служб и подразделений Банка;

2) обеспечивает выполнение решений общих Собраний акционеров и Совета директоров Банка;

3) обеспечивает выполнение финансовых, перспективных и других планов развития Банка, направленных на повышение эффективности работы Банка и его подразделений;

4) определяет процентную политику (устанавливает процентные ставки по кредитам, векселям, депозитам, вкладам и т.д.);

5) определяет тарифную политику на услуги Банка;

6) принимает решения о проведении банковских сделок (в том числе по предоставлению кредитов и займов) на сумму, превышающую пять процентов величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

7) принимает решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций (кроме сделок, в которых имеется заинтересованность членов исполнительного органа, и крупных сделок, которые одобряются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»);

8) предварительно рассматривает вопросы, подлежащие обсуждению на заседаниях Совета директоров Банка, и выносимые на общее Собрание акционеров для утверждения, подготавливает предложения по ним;

9) предлагает Совету директоров Банка утвердить дату созыва и повестку дня общего Собрания акционеров;

10) представляет Совету директоров Банка на предварительное утверждение годовой отчет и баланс Банка;

11) технически обеспечивает работу общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка;

12) разрабатывает и утверждает внутренние документы Банка, за исключением Положений, утверждаемых общим Собранием акционеров или Советом директоров Банка;

13) разрабатывает и утверждает Положения о вкладах, о кредитовании, о формировании резервов на возможные потери, о Службе внутреннего контроля, о взаимоотношениях Головного управления Банка с филиалами, о комитете по учетной политике Банка, а также иные Положения, за исключением тех, которые утверждаются Советом директоров Банка или Собранием акционеров Банка;

14) определяет правила совершения всех операций Банка, постановки бухгалтерского учета и отчетности, утверждает лимиты на проведение активных операций;

15) разрабатывает и внедряет систему материального стимулирования коллектива;

16) утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

17) принимает решения по открытию и закрытию внутренних структурных подразделений Банка;

18) принимает решения о проведении внешних аудиторских проверок;

19) выдвигает кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также управляющих филиалами, заместителей управляющих, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей;

- 20) принимает решения об отнесении ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев Банка России;
- 21) принимает решения о списании безнадежной ссудной задолженности в размерах, определенных Советом директоров Банка;
- 22) принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 23) принимает решения об участии Банка, как самостоятельно, так и совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте «т» пункта 13.2 настоящего Устава;
- 24) принимает решения о создании дочерних хозяйственных обществ на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, утверждает учредительные документы дочерних хозяйственных обществ;
- 25) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка, и осуществления внутреннего контроля;
- 26) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в системе внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 27) проводит проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 28) осуществляет распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) в системе внутреннего контроля;
- 29) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;
- 30) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 31) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков системы внутреннего контроля, и мер, принятых для их устранения;
- 32) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 33) своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- 34) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 35) решает другие вопросы деятельности Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положениями об исполнительных органах Банка и Совете директоров Банка.

Председатель Правления, члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой

деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Кандидаты на должности Председателя Правления и его заместителей должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

15.6. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением Об исполнительных органах Банка.

15.7. Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой его увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

15.8. Правление проводит свои заседания не реже чем один раз в месяц. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка. Порядок проведения заседаний Правления Банка, порядок ведения и хранения протоколов заседаний определяются Положением об исполнительных органах Банка.

15.9. Протоколы заседаний Правления Банка представляются членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Банку России по их требованию.

15.10. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов (более 50%) от количественного состава Правления. Передача права голоса, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае недостаточности голоса для принятия решения Председатель Правления Банка (при его отсутствии – председательствующий) обладает правом решающего голоса (обладает 1½ голоса) при принятии Правлением Банка решений.

15.11. Заместители Председателя Правления Банка возглавляют направления работы в соответствии с приказом по Банку о распределении обязанностей.

Заместители Председателя Правления Банка действуют от имени Банка и представляют его интересы в пределах полномочий, предоставленных им доверенностями.

В период временного отсутствия Председателя Правления исполнение его обязанностей возлагается на одного из его заместителей на основании Приказа по Банку. В случае физической невозможности издания Председателем Правления такого Приказа временное исполнение обязанностей Председателя Правления осуществляется одним из его заместителей, назначенным решением Совета директоров Банка, принятым большинством голосов от количественного состава Совета директоров Банка.

15.12. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку убытки в связи с их виновными действиями (бездействием).

Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка со стороны акционеров осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим Собранием акционеров Банка сроком до следующего годового общего Собрания акционеров.

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

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или членам Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

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

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

16.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошным или выборочным методом).

Количество членов ревизионной комиссии, порядок ее деятельности и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров.

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

16.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его акционерам и клиентам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего Собрания акционеров.

16.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионная комиссия представляет на рассмотрение Совету директоров Банка.

16.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

16.9. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также при необходимости проверки отчетности на внутригодовые даты Банк обязан привлечь профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). На очередной год аудиторская организация утверждается общим Собранием акционеров Банка сроком до следующего годового Собрания акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

16.10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка и аудиторская организация составляют заключения, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

- информация о выполнении Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка;

- оценка состояния внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Помимо указанной информации аудиторское заключение должно содержать результаты проверки аудиторской организацией на соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

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

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

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

Заключение, составленное аудиторской организацией, представляется очередному Собранию акционеров Банка, а также территориальному учреждению Банка России в установленном порядке.

Глава 17. Система внутреннего контроля Банка

17.1. Система внутреннего контроля Банка - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля должна соответствовать характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, обеспечивать выполнение задач, поставленных Советом директоров и Правлением Банка.

17.2. 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;

– достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей, в том числе для органов управления Банка);

– информационной безопасности – защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;

– соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка (все виды внутренних документов Банка, регламентирующих банковские процессы либо иные аспекты деятельности Банка, а также организационно-распорядительные документы аналогичного содержания);

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

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

Полномочия органов внутреннего контроля определяются в соответствии с настоящим Уставом, положениями, определяющими порядок их образования, компетенции, а также в соответствии с Политикой организации системы внутреннего контроля в Банке.

В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

– органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом (Собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления, Правление).

– ревизионная комиссия Банка;

– главный бухгалтер Банка (его заместители);

– руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов (отделений) Банка;

– служба внутреннего аудита;

– служба внутреннего контроля;

– ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– управление оценки банковских рисков;

– контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

– иные структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

17.4. Органы управления Банка, ревизионная комиссия Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими их деятельность.

Порядок образования и созыва органов управления и полномочия органов управления Банка (общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления), а также ревизионной комиссии определены в главах 13, 14, 15, 16 настоящего Устава.

Органы управления Банка при осуществлении контроля за организацией деятельности Банка:

- устанавливают ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- рассматривают и утверждают внутренние нормативные и распорядительные документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контролируют их соблюдение;

- своевременно осуществляют проверку соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню принимаемых рисков;

- исключают принятие нормативных и распорядительных документов, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

17.5. Председатель Правления избирается общим Собранием акционеров. Кандидатуры на должности членов Правления, главного бухгалтера (его заместителей) Банка утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления Банка, назначаются на должность Председателем Правления Банка после утверждения кандидатур Советом директоров и согласования их в установленном порядке с территориальным учреждением Банка России.

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

Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов (отделений) Банка назначаются на должность (освобождаются от должности) Председателем Правления Банка после согласования в необходимых случаях с территориальным учреждением Банка России и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей Банка, их полномочия определяются Положениями о филиалах, структурных подразделениях, должностными инструкциями, трудовыми договорами и другими внутренними документами Банка.

17.6. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

– мониторинг системы внутреннего контроля – 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;

– контроль за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка.

17.7. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, действует в соответствии с настоящим Уставом и на основании Положения, утверждаемого Советом директоров Банка. Основными функциями (полномочиями) службы внутреннего аудита являются:

– проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

– проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

– проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

– проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

– проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

– оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

– проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

– проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и управления оценки банковских рисков;

– другие вопросы, предусмотренные Положением о службе внутреннего аудита и другими внутренними документами Банка.

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

Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается на должность (освобождается от должности) решением Совета директоров Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Права и обязанности руководителя службы внутреннего аудита определяются Положением о службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров, должностной инструкцией.

Банк обеспечивает независимость службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, которым установлено, что служба внутреннего аудита:

– подотчетна и подконтрольна Совету директоров Банка, подлежит независимой проверке Советом директоров Банка по решению Совета директоров Банка;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев проведения независимой проверки Советом директоров Банка;

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

Не реже двух раз в год служба внутреннего аудита предоставляет Совету директоров Банка отчет о своей работе, в том числе о выполнении плана проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

17.8. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, действует в соответствии с настоящим Уставом и на основании Положения, утверждаемого Правлением Банка, и осуществляет следующие функции (полномочия):

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

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

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

– направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;

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

– мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

– участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

– информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

– выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

– осуществление анализа жалоб клиентов с целью выявления причин их возникновения и оценки регуляторного риска, анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

– осуществление (организация) сбора информации по сделкам, которые можно признать сделками с заинтересованными лицами, их оценка и своевременное информирование органов управления Банка о них, о материальной выгоде заинтересованных лиц;

– осуществление (организация) сбора информации по заключенным (заключаемым) договорам, которые можно признать договорами с высоким уровнем коррупционности, анализ результатов проведенных тендеров, конкурсов, аукционов;

– анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

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

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

– участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Отдельные функции сотрудников службы внутреннего контроля могут выполняться сотрудниками из других структурных подразделений Банка, координация деятельности которых, связанная с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность (освобождается от должности) приказом Председателя Правления Банка.

Права и обязанности начальника службы внутреннего контроля определяются Положением о службе внутреннего контроля, должностной инструкцией.

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

17.9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ответственный сотрудник) возглавляет структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является специальным должностным лицом, ответственным за реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иных документов, разрабатываемых в указанных целях, за организацию текущей и оперативной работы по осуществлению внутреннего контроля в Банке по данному направлению.

Основными функциями (полномочиями), осуществляемыми ответственным сотрудником, являются:

– организация текущей и оперативной работы по осуществлению внутреннего контроля в Банке в целях обеспечения выполнения Банком требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– поддержание эффективности системы внутреннего контроля в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

– осуществление последующего контроля за проведением всех банковских операций по счетам клиентов и корреспондентов в части правильности и своевременности отражения и документального фиксирования информации по операциям клиентов, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

– обеспечение участия всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении в деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, находящихся на обслуживании в Банке, операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма;

– хранение информации и документов, полученных в результате осуществления контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– разработка и представление Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на утверждение Председателю Правления Банка;

– принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– обеспечение реализации и осуществление контроля за реализацией Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник и сотрудники подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, Банком России к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник назначается на должность (освобождается от должности) приказом Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен Председателю Правления Банка.

Права и обязанности ответственного сотрудника и сотрудников подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются в соответствии с Положением о структурном подразделении по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностными инструкциями, трудовыми договорами.

17.10. Управление оценки банковских рисков является структурным подразделением Банка, выполняющим функции службы по управлению рисками. Управление оценки банковских рисков осуществляет деятельность на основании Устава, Положения об управлении оценки банковских рисков и других внутренних документов Банка. Основными функциями (полномочиями) управления оценки банковских рисков являются:

– разработка и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;

– разработка методик, определяющих порядок выявления, оценки, учета и стресс-тестирования значимых для Банка видов рисков, в т.ч. применяемых во внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка;

– разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала;

– расчет лимитов на проведение активно-пассивных операций Банка;

– постоянный мониторинг показателей, влияющих на финансовую устойчивость Банка, в том числе, величины собственного капитала и обязательных нормативов, показателей достаточности капитала, ликвидности, в т.ч. с учетом возможного неблагоприятного развития событий. Составление расчета прогнозного значения ликвидности на будущий период на основе анализа денежных потоков и других факторов.

– подготовка своевременной и качественной отчетности для Банка России (в рамках компетенции управления), а также управленческой отчетности по банковским рискам Совету директоров Банка и Правлению Банка;

– иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель управления оценки банковских рисков должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Руководитель управления оценки банковских рисков назначается на должность (освобождается от должности) приказом Председателя Правления Банка, подотчетен Председателю Правления Банка.

Права и обязанности руководителя управления оценки банковских рисков определяются Положением об управлении оценки банковских рисков, трудовым договором, должностной инструкцией.

17.11. Иные подразделения, их руководители и сотрудники осуществляют внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка. Руководители и сотрудники иных подразделений назначаются на должность приказом Председателя Правления Банка, их полномочия, права и обязанности определены Положениями о структурных подразделениях, трудовыми договорами и должностными инструкциями.

17.12. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в территориальное учреждение Банка России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка

18.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Порядок реорганизации Банка и обеспечение гарантий прав кредиторов Банка при его реорганизации определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего Собрания акционеров или по решению суда в установленном порядке. Принятие решения о ликвидации Банка носит обязательный характер, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

В случае ликвидации Банка при отсутствии его правопреемников архивные документы Банка поступают в собственность государства и передаются на постоянное хранение в учреждения Федеральной архивной службы. Передача осуществляется за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

18.2. Порядок ликвидации Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 19. Внесение изменений в Устав

19.1. Внесение изменений в Устав Банка осуществляется по решению общего Собрания акционеров, за исключением случаев:

– внесения в Устав Банка изменений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляемого на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров или Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций;

– внесения в Устав Банка изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляемых на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций;

– внесения в Устав изменений в части указания размера его уставного капитала, включая количество размещенных акций, по результатам размещения акций на момент создания общества путем реорганизации в форме слияния на основании договора о слиянии и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций, размещаемых при создании этого общества;

– внесения изменений в Устав, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств Банка, а также изменением их реквизитов.

19.2. Банк осуществляет регистрацию всех изменений, вносимых в Устав Банка, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления



С.М. Бурцев

Пронумеровано, пронумеровано

и скреплено печатью

41 (Сорок один) лист

Председатель Правления
ОАО «ЧЕЛЯБИНСКИЙ БАНК»

О.М. Буриев

28 октября 2015 г.

УФНС России по Челябинской области
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
«10» декабря 2015 года
ОГРН 1027400001650
ГРН 2157400057912

Экземпляр документа хранится в
регистрационном органе

Заместитель руководителя,
советник государственной
гражданской службы Российской
Федерации 1 класса

С.А. Белихова

м.п.

