

Содержание

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....	4
ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	6
ГЛАВА 4. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.....	7
ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.....	8
ГЛАВА 6. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ	11
ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.....	11
ГЛАВА 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.....	12
ГЛАВА 9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....	13
ГЛАВА 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	14
ГЛАВА 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	15
ГЛАВА 12. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. СДЕЛКИ, В КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	16
ГЛАВА 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	16
ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	17
ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	20
ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	25
ГЛАВА 17. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ	28
ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ.....	29
ГЛАВА 19. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ.....	30
ГЛАВА 20. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА. СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	30
ГЛАВА 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	36
ГЛАВА 22. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.....	38

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Великие Луки банк», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Великие Луки банк» (паевой банк, зарегистрирован Государственным банком РСФСР 26 октября 1990 года, № 598) в Коммерческий акционерный банк «Великие Луки банк» по решению Общего собрания акционеров от 26 февраля 1993 года (Протокол № 2). Банк является правопреемником паевого банка по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 14 марта 1996 года (Протокол № 1) полное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как открытое акционерное общество Коммерческий банк «Великие Луки банк», а также определено сокращенное наименование банка как (ОАО КБ «Великие Луки банк»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 декабря 2013 года (Протокол № 3) написание полного фирменного и сокращенного фирменного наименований банка изменено на Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Великие Луки банк» ОАО КБ «Великие Луки банк».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 14 января 2015 года (Протокол № 1) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Публичное акционерное общество «Великие Луки банк» ПАО «Великие Луки банк».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 05 сентября 2017 года (Протокол № 3) из фирменного наименования Банка исключено указание на публичный статус; полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Акционерное общество «Великие Луки банк» и АО «Великие Луки банк».

1.2. Банк является непубличным акционерным обществом, уставный капитал которого состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных его акционерами.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:
Акционерное общество «Великие Луки банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:
АО «Великие Луки банк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:
Joint Stock Company «Velikie Luki bank».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:
JSC «Velikie Luki bank».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке с указанием на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

1.8. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе. Банк создается без ограничения срока.

1.9. Банк является коммерческой организацией. Основная цель деятельности Банка – извлечение прибыли при осуществлении банковских операций на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

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

1.12. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

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

1.16. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них.

Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и на балансе Банка.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

1.17. Банк осуществляет банковские операции только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

1.18. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

1.19. Специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция») не используется.

1.20. Сведения об адресе и месте нахождения Банка.

1.20.1. Место нахождения Банка: город Великие Луки.

1.20.2. Адрес Банка: 182110, Россия, Псковская область, город Великие Луки, улица Комсомольская, дом 27а.

ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 2.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2.1.2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 2.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 2.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 2.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 2.1.7. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

2.2. Банк помимо перечисленных в пункте 2.1. банковских операций осуществляет следующие сделки:

- 2.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 2.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 2.2.4. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 2.2.5. лизинговые операции;
- 2.2.6. оказание консультационных и информационных услуг;
- 2.2.7. выдачу банковских гарантий.

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

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

2.5. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

2.7. Банк осуществляет банковские операции и сделки с учетом особенностей, установленных статьей 5.1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2.7.1. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 2.1.2 настоящего Устава с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

2.7.2. Банк не вправе осуществлять сделки, предусмотренные подпунктом 2.2.7 настоящего Устава с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не

являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

- 2.7.3. Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.
- 2.7.4. Банк не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в подпункте 2.7.1 настоящего Устава, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.
- 2.7.5. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 726 200 000 рублей. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка разделен на 726 140 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 60 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Все акции Банка выпущены в бездокументарной форме.

3.2. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

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

3.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

3.6. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

3.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров.

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

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

3.11. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с ре-

шением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

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

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

3.15. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

3.16. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

ГЛАВА 4. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

4.1. Все акции Банка являются именованными. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один тип привилегированных акций.

4.2. Банком размещены обыкновенные акции и один тип привилегированных акций с определенным размером дивиденда 120 процентов годовых.

4.3. Одна обыкновенная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

4.4. Одна привилегированная акция с определенным размером дивиденда дает ее владельцу один голос при участии в голосовании на Общем собрании акционеров в случае, когда она предоставляет право голоса.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям составляет 1 рубль за каждую акцию.

4.5. Банк вправе размещать обыкновенные акции дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции). Объявленные акции Банка в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, предусмотренные Федеральным законом и настоящим Уставом для владельцев акций соответствующей категории.

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

Предельное количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 1 190 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль.

4.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.8. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в документе, содержащем условия размещения ценных бумаг соответствующего выпуска.

4.9. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, приобретенных Банком по решению Общего собрания и не реализованных в течение года с даты их приобретения.

4.10. Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случае осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, выкупленных Банком и не реализованных в течение года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

4.11. Приобретенные Банком размещенные акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

4.12. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.

5.2. Привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

5.2.1. Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом.

5.2.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом принимается единогласно всеми акционерами Банка.

- 5.2.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям.
- 5.2.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.
- 5.2.5. Владелец привилегированной акции имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка, и получении доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации.
- 5.3. Акционеры – владельцы размещенных акций имеют право:
- 5.3.1. Участвовать в управлении делами Банка;
- 5.3.2. В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- 5.3.3. Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 5.3.4. Требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- 5.3.5. Оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 5.3.6. Принимать участие в распределении прибыли Банка;
- 5.3.7. Получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- 5.3.8. Продавать (отчуждать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- 5.3.9. Требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.
- 5.3.10. Акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на раз-

мещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

- 5.3.11. Получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих им акций;
 - 5.3.12. Иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
 - 5.3.13. Передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей).
 - 5.3.14. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года, если Уставом Банка не установлен более поздний срок.
 - 5.3.15. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.
 - 5.3.16. Акционер (ы), владеющий (ие) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеет право требовать от Совета директоров Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае если Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве – вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров Банка.
 - 5.3.17. Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, временному единоличному исполнительному органу Банка, члену Правления о возмещении причиненных Банку убытков их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.
 - 5.3.18. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- 5.4. Акционеры обязаны:
- 5.4.1. выполнять требования настоящего Устава, решения Общего собрания акционеров;
 - 5.4.2. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;

- 5.4.3. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 5.4.4. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 5.4.5. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 5.4.6. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
- 5.4.7. вносить вклады в уставный капитал Банка в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены Уставом Банка, и вклады в иное имущество Банка;
- 5.4.8. соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра владельцев ценных бумаг требования к представлению информации и документов держателю реестра акционеров Банка.

ГЛАВА 6. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

6.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

6.2. Сделки с акциями и иными эмиссионными ценными бумагами осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.4. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством закрытой подписки.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

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

6.6. Отчуждение акционерами принадлежащих им акций не требует согласия других акционеров и Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

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

7.2. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (далее – держатель реестра, регистратор), в соответствии с заключенным с Банком договором.

7.3. Держатель реестра осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также с правилами ведения реестра, которые обязан утвердить держатель реестра. Требования к указанным правилам устанавливаются Банком России.

7.4. Банк заключает Договор на ведение реестра только с одним юридическим лицом.

7.5. Права акционера на акции подтверждаются выпиской из реестра акционеров Банка, выдаваемой регистратором, которая не является ценной бумагой.

ГЛАВА 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

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

8.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом. 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.

8.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом. Дивиденды выплачиваются деньгами.

8.5. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

8.6. Решение о выплате 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.

8.7. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

8.9. 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.

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

8.11. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах, путем почтового перевода денежных средств, а

иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

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

- 8.12.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- 8.12.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8.12.3. если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- 8.12.4. если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- 8.12.5. в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.13. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен настоящим Уставом.

8.14. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- 8.14.1. если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- 8.14.2. если на день выплаты 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 указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- 8.14.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

8.15. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 5 процентов от уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения размера резервного фонда, установленного настоящим пунктом.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

ГЛАВА 9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

- 9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- 9.1.1. собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
 - 9.1.2. средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
 - 9.1.3. вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
 - 9.1.4. кредитов, полученных в других банках;
 - 9.1.5. иных привлеченных средств.
- 9.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного года.

ГЛАВА 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению финансовой надежности Банка и его ликвидности.

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

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

10.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах и 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.

10.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

10.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельца выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах

умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

10.7. 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, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства.

10.8. 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 в установленном порядке к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных Председателем Правления Банка должностных лиц Банка.

10.9. Порядок работы с информацией, доступ к которой ограничен федеральными законами, устанавливается Информационной политикой Банка, в том числе:

10.9.1. в отношении банковской тайны;

10.9.2. в отношении налоговой тайны;

10.9.3. в отношении персональных данных;

10.9.4. при проведении сотрудниками Банка мероприятий в рамках Федерального закона N 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

10.9.5. в отношении аудиторской тайны;

10.9.6. в отношении инсайдерской информации.

ГЛАВА 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

11.1. Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

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

11.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

11.4. Итоги деятельности Банка отражаются в годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой в Банк России в установленные им сроки.

11.5. Банк составляет годовой отчет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для эмитентов эмиссионных ценных бумаг.

11.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

11.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

11.8. Банк обязан раскрывать годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации на рынке ценных бумаг.

11.9. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соот-

ветствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несут исполнительные органы Банка.

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

11.11. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В установленном порядке документы Банка в случае его ликвидации передаются на государственное хранение, а в случае реорганизации все документы (управленческие, финансово-хозяйственные и др.) передаются правопреемнику.

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

11.12. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и органами управления Банка.

11.13. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом в порядке и в случаях, предусмотренных этим законом.

ГЛАВА 12. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. СДЕЛКИ, В КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

12.1. Крупные сделки и сделки, в которых имеется заинтересованность, осуществляются в порядке, установленном Федеральным законом.

12.2. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом по требованию Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

12.3. Банк извещает членов Совета директоров и членов Правления Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты ее совершения, путем вручения под роспись указанного извещения каждому члену Совета директоров и каждому члену Правления.

ГЛАВА 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

13.1. Органами управления Банком являются:

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

13.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

13.3. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом к компетенции Общего собрания акционеров.

13.4. Руководство текущей деятельностью Банка, осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 14.1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 14.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - 14.1.2. реорганизация Банка;
 - 14.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 14.1.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 14.1.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 14.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;
 - 14.1.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
 - 14.1.8. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банка акций;
 - 14.1.9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - 14.1.10. утверждение аудиторской организации Банка;
 - 14.1.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
 - 14.1.12. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
 - 14.1.13. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
 - 14.1.14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 14.1.15. избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - 14.1.16. дробление и консолидация акций;
 - 14.1.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона;
 - 14.1.18. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 14.1.19. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
 - 14.1.20. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 14.1.21. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 14.1.22. принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей и установление размеров таких вознаграждений и (или) компенсаций;
 - 14.1.23. принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей и установление размеров таких вознаграждений и (или) компенсаций;
 - 14.1.24. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

14.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

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

14.3. Принятие общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции Счетной комиссии.

14.4. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктами 14.1.11 и 14.1.13 пункта 14.1 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

14.6. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным Федеральным законом и настоящим Уставом к его компетенции.

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

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

14.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

14.10. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.vlb100.ru>.

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

14.12. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

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

14.14. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

14.15. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 14.11 и 14.12 настоящего Устава.

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

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

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

14.19. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

14.20. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

14.21. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом не установлено иное.

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

14.22. Общее собрание акционеров принимает решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 14.1.2, 14.1.6-14.1.8, 14.1.16-14.1.21 настоящего Устава, только по предложению Совета директоров.

14.23. Общее собрание акционеров принимает решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 14.1.1-14.1.3, 14.1.5, 14.1.7, 14.1.8, 14.1.18 и 14.1.19, большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.24. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

14.25. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем соб-

рании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Отчет об итогах голосования размещается на официальном сайте Банка.

14.26. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции на Общем собрании акционеров осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

14.27. На каждом собрании присутствуют Председатель Правления Банка, Председатель Ревизионной комиссии и секретарь Общего собрания, избираемый Советом директоров Банка.

14.28. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования осуществляется бюллетенями для голосования.

14.29. Бюллетени для голосования направляются простым письмом, либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, либо вручен под роспись по месту нахождения Банка каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

14.30. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

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

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 15.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 15.2.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 15.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

- 15.2.5. увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка путем распределения акций;
- 15.2.6. утверждение документа, содержащего условия выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 15.2.7. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 15.2.8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- 15.2.9. определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или установление порядка определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 15.2.10. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 15.2.11. избрание Председателя Совета директоров, и досрочное прекращение его полномочий;
- 15.2.12. образование исполнительных органов Банка, избрание Председателя Правления, членов Правления, назначение заместителя Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 15.2.13. рекомендации Общему собранию по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- 15.2.14. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 15.2.15. рекомендации Общему собранию по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 15.2.16. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 15.2.17. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- 15.2.18. предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 15.2.19. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15.2.20. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 15.2.21. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 14.1.20 настоящего Устава);
- 15.2.22. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 15.2.23. рекомендации Общему собранию акционеров по распределению прибыли (за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков банка по результатам отчетного года;
- 15.2.24. создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 15.2.25. принятие решения по вопросу о целесообразности осуществления Банком банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, в случаях, установленных подпунктом 16.3.6 настоящего Устава.

15.3. К компетенции Совета директоров относится утверждение следующих внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отне-

сено Федеральным законом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

- 15.3.1. утверждение финансового плана;
- 15.3.2. утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 15.3.3. о системе внутреннего контроля;
- 15.3.4. по управлению банковскими рисками и капиталом;
- 15.3.5. по кредитной и депозитной политике;
- 15.3.6. по порядку осуществления кредитования связанных лиц;
- 15.3.7. по процентной политике;
- 15.3.8. по выдаче банковских гарантий;
- 15.3.9. о кредитном комитете;
- 15.3.10. о службе внутреннего аудита;
- 15.3.11. о порядке формирования и использования фондов;
- 15.3.12. об организационной структуре Банка;
- 15.3.13. о кадровой политике;
- 15.3.14. о системе оплаты труда;
- 15.3.15. о действиях, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 15.3.16. по предотвращению конфликта интересов;
- 15.3.17. об информационной политике Банка;
- 15.3.18. а также внесение в эти документы изменений и дополнений;

15.4. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 15.4.1. принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 15.4.2. принятие решения об открытии внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 15.4.3. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией 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);

15.5. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы, связанные с управлением рисками:

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

ку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

15.5.3. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

15.5.4. принятие решений о назначении и освобождении от должности руководителя службы управления рисками;

15.6. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы, связанные с внутренним аудитом:

15.6.1. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

15.6.3. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

15.7. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы, связанные с внутренним контролем:

15.7.1. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

15.7.5. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

15.7.6. утверждение на основании предложений руководителя службы внутреннего аудита планов работы службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов работы и результатов проверок Банка

15.7.7. наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

15.7.8. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;

15.7.9. мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

- 15.7.10. анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- 15.7.11. оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 15.7.12. подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору аудиторской организации;

15.8. К компетенции Совета директоров относятся иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом и настоящим Уставом.

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

15.9. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять человек.

15.10. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

Если предлагаемая повестка Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом, другие органы или лица) включает в повестку дня Общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров вопрос об избрании членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же общим собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Председатель Совета директоров Банка осуществляет руководство деятельностью Совета директоров, организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на Общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления и членами Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

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

15.13. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

15.14. Решения Совета директоров Банка принимаются на заседании большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка при наличии кворума, если необходимость большего количества не предусмотрена законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений Председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

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

15.16. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Советом директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

15.17. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров.

15.18. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

По итогам заочного голосования также готовится протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется лицом, уполномоченным Председателем Совета директоров, не позднее трех дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров (или лицом, председательствующим на состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Совета директоров), который несет ответственность за правильность составления протокола.

ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Председатель Правления и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом, настоящим Уставом и Положением о Правлении.

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

16.2. Правление Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года.

Если по истечении этого срока не принято решение об образовании нового состава Правления Банка полномочия Правления Банка действуют до принятия указанного решения Советом директоров Банка.

Правление Банка состоит из пяти человек.

По решению Совета директоров Банка может быть избран заместитель Председателя Правления Банка.

Совет директоров также решает вопрос о досрочном прекращении полномочий как Правления в целом, так и его членов в отдельности, заместителя Председателя Правления и Председателя Правления Банка.

16.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 16.3.1. организация и обеспечение руководства текущей деятельности банка;
- 16.3.2. обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 16.3.3. определение кадровой политики Банка и контроль ее выполнения;
- 16.3.4. утверждение внутренних документов (положений, инструкции и т.д.), касающихся текущей деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка;
- 16.3.5. утверждение внутренних документов о структурных подразделениях Банка, определяющих порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений, а также изменений в них;
- 16.3.6. вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.
- 16.3.7. утверждение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка.

16.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы, связанные с внутренним контролем:

- 16.4.1. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 16.4.2. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 16.4.3. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 16.4.4. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 16.4.5. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 16.4.6. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 16.4.7. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- 16.4.8. решение других вопросов деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

16.5. Правление Банка правомочно принимать решения, если в его заседании принимают участие не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

Решения принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании.

Каждый член Правления имеет один голос.

В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

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

Порядок проведения заседания, принятия и оформления решений определяется настоящим Уставом, а также Положением о Правлении.

16.6. Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. Срок полномочий Председателя Правления составляет 3 (три) года.

Если по истечении этого срока не принято решение об избрании нового Председателя Правления Банка полномочия Председателя Правления Банка действуют до принятия указанного решения Советом директоров Банка.

16.7. Председатель Правления Банка:

16.7.1. осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;

16.7.2. организует проведение заседаний Правления Банка;

16.7.3. председательствует на заседаниях Правления Банка;

16.7.4. решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

16.7.5. действует от имени и в интересах Банка без доверенности;

16.7.6. представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами;

16.7.7. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных общим собранием акционеров и Советом директоров Банка согласно действующему законодательству;

16.7.8. заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;

16.7.9. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

16.7.10. распределяет обязанности между заместителем и членами Правления Банка;

16.7.11. в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

16.7.12. издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, в том числе на основании решения Совета директоров Банка об открытии филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений Банка;

16.7.13. в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения;

16.7.14. выдает от имени Банка доверенности;

16.7.15. утверждает учетную политику Банка;

16.7.16. утверждает правила внутреннего контроля о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

16.7.17. утверждает положение о службе внутреннего контроля, планы работы, назначает и освобождает от занимаемой должности руководителя службы внутреннего контроля.

16.7.18. Председатель Правления Банка осуществляет и другие функции по поручению Общего собрания акционеров и Совета директоров.

16.8. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка. Досрочное расторжение этих договоров относится к компетенции Совета директоров Банка.

16.9. На Председателя Правления и членов Правления Банка, в части не противоречащей положениям Федерального закона, распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителей организации.

ГЛАВА 17. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

17.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

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

17.3. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причинение Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный главой XI.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.4. Банк вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, временному единоличному исполнительному органу Банка, члену Правления о возмещении Банку убытков, причиненных их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

17.5. Банк или акционер (акционеры) вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления о возмещении Банку убытков, причиненных их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный главой XI.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.6. Акционер Банка или Банк, требующие возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других акционеров Банка и в соответствующих случаях Банка о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу.

17.7. Акционеры Банка, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством, к иску о возмещении причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) либо к иску о признании недействительной совершенной Банком сделки или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины этого обращения уважительными.

17.8. Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц права участия в нем, вправе требовать возвращения ему доли

участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли.

Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в Банке, лицами, виновными в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

17.9. Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом, иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год в составе трех человек.

18.2. 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 лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

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

18.4. 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 экспертов несет Председатель Правления Банка.

18.5. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы Ревизионной комиссии определяется «Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия подтверждает достоверность годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также отчета о заключенных сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

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

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

18.8. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также Председателю Правления для принятия мер.

18.9. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление надзора и контроля законодательством Российской Федерации.

18.10. Для проверки и подтверждения достоверности отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация Банка утверждается общим собранием акционеров.

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

18.11. В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 19. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ

19.1. В Банке создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

19.2. В составе Счетной комиссии не может быть менее трех человек. В Счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

19.3. В случае если срок полномочий Счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов Счетной комиссии для осуществления функций Счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

19.4. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

ГЛАВА 20. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА. СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

20.1. Банк организует внутренний контроль в целях обеспечения:

- 20.1.1. эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- 20.1.2. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- 20.1.3. соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- 20.1.4. исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления

в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

20.2. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования организована система внутреннего контроля.

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

20.3.1. органы управления (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);

20.3.2. Ревизионная комиссия Банка;

20.3.3. главный бухгалтер Банка (его заместитель);

20.3.4. руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;

20.3.5. служба внутреннего аудита Банка;

20.3.6. служба внутреннего контроля Банка;

20.3.7. ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

20.3.8. иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка».

20.4. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка и определяющего цели и сферу деятельности, принципы и методы деятельности, статус, задачи, полномочия, права и обязанности службы внутреннего аудита.

20.4.1. Создание службы внутреннего аудита осуществляется по решению Совета директоров Банка.

20.4.2. Служба внутреннего аудита создана для проверки и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, их соответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; проверки и тестирования бухгалтерской учета и отчетности; оценки эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение их сохранности; оценки экономической целесообразности, эффективности и результативности совершаемых операций и сделок; обеспечения соблюдения требований информационной безопасности; содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

20.4.3. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров. Служба внутреннего аудита подлежит проверке Банком России и иными надзорными органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации, а также независимой проверке аудиторской организацией.

20.4.4. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита не вправе иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка.

20.4.5. Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) ука-

занных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

20.4.6. В случае освобождения от должности руководителя службы внутреннего аудита Банк в письменной форме уведомляет Банк России, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения

20.4.7. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

20.5. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка и определяющего цели, принципы, функции, методы деятельности службы, статус службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, обязанности, подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля.

20.5.1. Служба внутреннего контроля создана в соответствии с требованиями Банка России на основании организационно-распорядительных документов Банка.

20.5.2. Служба внутреннего контроля создана для выявления риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, а так же в результате воздействия регуляторного риска; мониторинг регуляторного риска и эффективности его управления; выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих.

20.5.3. Служба внутреннего контроля функционирует без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля или не осуществляющих функции внутреннего контроля.

20.5.4. Проверка деятельности службы внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего аудита Банка, Банком России и иными надзорными органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

20.5.5. Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

20.5.6. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

20.5.7. Руководитель службы внутреннего контроля имеет право на получение доступа к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей.

20.5.8. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификацион-

ным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

20.5.9. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

20.5.10. В случае освобождения от должности руководителя службы внутреннего контроля Банк в письменной форме уведомляет Банк России, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

20.5.11. Служба внутреннего контроля в своей деятельности осуществляет следующие функции:

- 1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- 5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 11) 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);
- 12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - 13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - 14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
 - 15) Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.6. Служба управления рисками действует на основании настоящего Устава и Положения о службе управления рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка, и определяющего цели, задачи, функции, полномочия и обязанности службы.

20.6.1. Создание службы управления рисками осуществляется по решению Совета директоров Банка.

20.6.2. Основными задачами службы управления рисками являются: идентификация, оценка и мониторинг всех видов банковских рисков, присущих деятельности Банка; разработка и применение мер по ограничению или смягчению рисков, которым может быть подвергнут Банк; прогнозирование подверженности Банка различным видам рисков в будущем; организация в Банке эффективной системы управления банковскими рисками и обеспечение оперативного управления ею.

20.6.3. Служба управления рисками действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

20.6.4. Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

20.6.5. Руководитель службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и подотчетен Правлению и Совету директоров Банка.

20.6.6. Руководитель службы управления рисками имеет право на получение доступа к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей.

20.6.7. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации; негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

- 20.6.8. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.
- 20.6.9. В случае освобождения от должности руководителя службы управления рисками Банк в письменной форме уведомляет Банк России, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения
- 20.6.10. Служба управления рисками не вправе участвовать в совершении банковских операций и сделок. Руководитель службы управления рисками не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции службы управления рисками).
- 20.6.11. Проверка деятельности службы управления рисками осуществляется службой внутреннего аудита, Банком России и иными надзорными органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.
- 20.7. В Банке, исходя из организационной структуры, отдельное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ) не создается.
- 20.7.1. Функции по обеспечению реализации Закона № 115-ФЗ, Правил банка в целях ПОД/ФТ, решение иных вопросов по ПОД/ФТ возлагаются на юридический отдел Банка. Юридический отдел возглавляет начальник отдела, который одновременно является ответственным сотрудником по ПОД/ФТ (далее Ответственный сотрудник).
- 20.7.2. Начальник юридического отдела назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.
- 20.7.3. Задачи, функции и полномочия сотрудников юридического отдела в области ПОД/ФТ/ПФРОМУ определяются Правилами банка в целях ПОД/ФТ/ПФРОМУ, положением о юридическом отделе, должностными инструкциями.
- 20.7.4. Все сотрудники юридического отдела, выполняющие функции по ПОД/ФТ/ПФРОМУ, соответствуют квалификационным требованиям, установленным пунктами 3 и 4 Указания Банка России Указание Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».
- 20.7.5. Ответственный сотрудник, а также лицо его замещающее, должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным пунктами 2 и 4 Указания Банка России №1486-У, Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных

лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

20.7.6. Ответственный сотрудник, сотрудники юридического отдела, выполняющего функции подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, если они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

20.7.7. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

20.8. В целях ПОД/ФТ/ПФРОМУ на Ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

20.8.1. организация разработки, актуализации и представление на утверждение единоличному исполнительному органу Банка Правил в целях ПОД/ФТ/ПФРОМУ, а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ПФРОМУ;

20.8.2. организация реализации в Банке Правил в целях ПОД/ФТ/ПФРОМУ, в том числе:

- 1) установление в Правилах Банка в целях ПОД/ФТ/ПФРОМУ перечня подразделений, к компетенции которых отнесена реализация настоящих Правил;
- 2) разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ПФРОМУ;
- 3) организация работы по принятию решений при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю;
- 4) организация работы по принятию решений по сообщениям о необычных операциях (сделках), действиях Банка в отношении необычных операций (сделок), а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (сделку);
- 5) организация работы по принятию решений и составлению предписаний о временном приостановлении операций в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, в пределах сроков, установленных пунктом 10 статьи 7 и статьи 8 Закона № 115-ФЗ;
- 6) организация работы по обучению Сотрудников по вопросам ПОД/ФТ/ПФРОМУ, исходя из их служебных обязанностей;
- 7) выполнение иных обязанностей в соответствии с настоящими Правилами и иными внутренними нормативными документами Банка в сфере ПОД/ФТ/ПФРОМУ.
- 8) Организация представления и контроль представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с требованиями законодательства.
- 9) Содействие уполномоченным представителям Банка России и иных надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ/ПФРОМУ.
- 10) Подготовка и представление Совету директоров Банка и Руководителю Банка письменного отчета о результатах реализации Правил по ПОД/ФТ/ПФРОМУ.

20.8.3. Банк в течение трех рабочих дней письменно информирует территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, о назначении (освобождении) Ответственного сотрудника, либо сотрудника его замещающего.

ГЛАВА 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

21.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

21.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

21.3.1. Если после принятия решения общим собранием акционеров Банка о его ликвидации, Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу.

21.3.2. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

21.6. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

21.6.2. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

21.6.3. Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

21.6.4. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

21.6.5. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

21.6.6. В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

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

21.6.8. В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная

комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если такой Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

- 21.6.9. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 настоящего Кодекса, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.
- 21.6.10. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.
- 21.6.11. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией в установленном порядке.
- 21.6.12. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.
- 21.6.13. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

ГЛАВА 22. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

22.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые общим собранием акционеров (Советом директоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом), регистрируются в установленном порядке.

22.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством – с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Председатель Совета директоров
АО «Великие Луки банк»



Д.С. Слесарев

В настоящем документе прошнурован
пронумеровано и скреплено печатью
38 (Тридцать восемь) листов
Председатель Совета директоров
АО «Великие Луки банк»



Слесарев Даниил Сергеевич

15. 07. 2021