

Удостоверительный документ юридического лица ОГРН 1020280000190 представлен при внесении в ЕГРЮЛ записи от 12.05.2020 № ГРН 2207704389429.



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

свидетель © сертификате.рф

Сертификат: 78D76F007BA4AEBD40207DDA126C8A9D

Владелец: Давутов Сергей Викторович

Орган регистрации и учета квалифицированных

УФНС России по г. Москве

Действителен: с 01.11.2019 по 01.12.2020

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись) _____

« 30 » апреля

М.П.



УСТАВ

Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

18 марта 2020 г.

протокол №2 от 19 марта 2020 г.

Город Москва

2020 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Банковские операции и другие сделки	5
Глава 3. Уставный капитал	6
Глава 4. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	8
Глава 5. Права и обязанности акционеров	9
Глава 6. Распределение прибыли Банка	10
Глава 7. Обеспечение интересов клиентов	11
Глава 8. Учет и отчетность Банка	11
Глава 9. Управление Банком	12
Глава 10. Общее собрание акционеров	12
Глава 11. Наблюдательный совет	17
Глава 12. Исполнительные органы Банка	22
Глава 13. Председатель Правления Банка	22
Глава 14. Правление Банка	25
Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	26
Глава 16. Система внутреннего контроля	27
Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка	31
Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав	32

Глава 1. Общие положения

1.1. Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», в дальнейшем именуемое Банк, является кредитной организацией.

1.2. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей (протокол общего собрания учредителей № 1 от 01 сентября 1998 года) с наименованием Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (ОАО РИКБ «Башкредитбанк») в результате реорганизации в форме преобразования Республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк», образованного на основании Указа Президиума Верховного Совета Республики Башкортостан № 6-2/34 от 27 января 1993 года «Об образовании республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк» с наименованием «Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк», и является правопреемником последнего.

На основании решения общего собрания акционеров (протокол общего собрания акционеров № 11 от 16 ноября 2001 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Открытое акционерное общество «Урал-Сибирский Банк» и сокращенное наименование на ОАО «УралСиб».

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 19 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 10 ноября 2004 года), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (протокол № 02 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество (протокол № 02 от 24 ноября 2004 года, дата проведения 11 ноября 2004 года), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество) (протокол № 02 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол № 02 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно – банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк».

В соответствии с решением совместного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Урал-Сибирский Банк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол № 01 от 25 апреля 2005 года, дата проведения 14 апреля 2005 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» и сокращенное наименование на ОАО «УРАЛСИБ».

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 от 29 января 2010 года, дата проведения 27 января 2010 года), а также решений

внеочередных общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк» (протокол № 02 от 14 декабря 2009 года, дата проведения 08 декабря 2009 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» (протокол № 27 от 14 декабря 2009 года, дата проведения 11 декабря 2009 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 29 июня 2015 года, дата проведения 24 июня 2015 года) полное фирменное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», а сокращенное фирменное наименование изменено на ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 02 марта 2017 года, дата проведения 28 февраля 2017 года), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (протокол № 1 от 20 января 2017 года, дата проведения 20 января 2017 года), Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк (протокол № 42 от 23 января 2017 года, дата проведения 19 января 2017 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство», Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк.

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство», Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк.

1.3. Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ». Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public joint stock company «BANK URALSIB». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC «BANK URALSIB».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращенного фирменного наименования.

1.5. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 119048, город Москва, ул. Ефремова, д. 8.

1.6. Банк имеет печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки и другие средства индивидуализации.

1.7. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (именуемого далее - Банк России) и иных лицензий уполномоченных государственных органов Российской Федерации.

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

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

1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.10. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка.

1.11. Банк вправе в установленном законодательством Российской Федерации порядке открывать корреспондентские счета в иных кредитных организациях в целях осуществления своей деятельности.

1.12. Банк может открывать на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации обособленные подразделения (филиалы и представительства). Банк и филиалы Банка могут открывать на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России).

Создание Банком филиалов и представительств на территории иностранного государства осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.13. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и соответствующего иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, входить в состав банковской группы и банковского холдинга.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Банк на основании соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

4) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

7) привлекать драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

8) размещать указанные в подпункте 7 настоящего пункта привлеченные драгоценные металлы от своего имени и за свой счет;

9) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

10) осуществлять переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

11) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказывать консультационные и информационные услуги;

8) выдавать банковские гарантии.

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

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

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

2.4. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может выпускать банковские карты для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц.

2.6. Банк осуществляет защиту государственной тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При проведении работ (оказании услуг), связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк действует на основании лицензии (лицензий), выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о государственной тайне.

Доступ акционеров Банка, членов Наблюдательного совета, Председателя и членов Правления Банка и работников Банка к сведениям, составляющим государственную тайну, производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

Глава 3. Уставный капитал

3.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 (Тридцать шесть миллиардов тринадцать миллионов четыреста шестьдесят девять тысяч семьсот тридцать пять) рублей 70 копеек и разделен на 360 134 697 357 (Триста шестьдесят миллиардов сто тридцать четыре миллиона шестьсот девяносто семь тысяч триста пятьдесят семь) штук

размещенных обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

3.2. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить следующие акции (объявленные акции): 4 948 868 681 (Четыре миллиарда девятьсот сорок восемь миллионов восемьсот шестьдесят восемь тысяч шестьсот восемьдесят одна) штуку обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая.

Все объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют после их размещения тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка.

3.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Решение Наблюдательного совета об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом единогласно всеми членами Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

В случае если единогласие Наблюдательного совета по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций выносится на решение Общего собрания акционеров.

3.4. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

3.5. 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.

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 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.

3.6. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых дополнительных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

3.7. По решению Общего собрания акционеров уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения и погашения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

3.8. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Наблюдательного совета и не реализованных в течение одного года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с даты их выкупа.

3.9. 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).

Глава 4. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

4.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций, а также облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Все акции Банка являются обыкновенными.

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

4.3. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

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

4.5. Оплата акций Банка может осуществляться как денежными средствами, так и другим имуществом (неденежный вклад), с учетом установленных Банком России ограничений.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

4.6. Сделки с акциями, облигациями и иными эмиссионными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров.

4.8. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну акцию. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

4.9. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

4.10. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при их приобретении.

4.11. Банк вправе по решению Наблюдательного совета приобретать размещенные им акции, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, не составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка. Акции, приобретенные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

4.12. Банк обязан выкупить размещенные акции по требованию акционеров Банка в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

4.13. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг в соответствии с заключенным с Банком договором.

Глава 5. Права и обязанности акционеров

5.1. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок.

5.2. Акционер Банка вправе продать или иным образом осуществить отчуждение принадлежащих ему акций Банка без согласия других акционеров.

5.3. В предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

5.4. Каждый акционер – владелец акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их в порядке и на условиях, определенных в решении о приобретении акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных статьей 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

5.5. Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.6. Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.7. Акционеры Банка обязаны:

- соблюдать Устав Банка;
- сохранять конфиденциальность финансовой, технической, коммерческой и иной информации, полученной в связи с их участием в деятельности Банка, и принимать все возможные меры для неразглашения полученной информации;
- соблюдать принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам Банка;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений

Акционеры Банка имеют иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 6. Распределение прибыли Банка

6.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистой прибыли).

6.2. Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения по решению Общего собрания акционеров может быть распределена между акционерами в виде дивидендов, направлена на формирование резервного фонда и другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения по итогам отчетного года, не направленная на выплату дивидендов, в резервный фонд или на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

6.3. 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 законодательством Российской Федерации. 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.

6.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в недежной форме, 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 Наблюдательного совета Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

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

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

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

- по акциям, приобретенным у акционеров по решению Наблюдательного совета;

- по акциям, выкупленным у акционеров в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

6.6. Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

6.7. 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 (невыплатившие дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

По истечении такого срока объявленные и невыплатившие дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

6.8. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от его уставного капитала. Для его формирования Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного настоящим пунктом.

Резервный фонд Банка может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Глава 7. Обеспечение интересов клиентов

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

7.2. 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 законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

7.3. Банк депонирует в Банке России 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.

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

7.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

7.6. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Глава 8. Учет и отчетность Банка

8.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также международными стандартами финансовой отчетности.

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, несет Председатель Правления Банка.

8.2. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

8.3. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

8.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров.

8.5. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

8.8. Банк хранит документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Глава 9. Управление Банком

9.1. Органами управления Банком являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка (именуемое далее - Общее собрание акционеров);
- 2) Наблюдательный совет Банка (именуемый далее - Наблюдательный совет);
- 3) единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка (именуемый далее - Председатель Правления);
- 4) коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (именуемое далее - Правление).

Глава 10. Общее собрание акционеров

10.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;

10) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, среди всех акционеров;

11) размещение посредством закрытой подписки облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

12) размещение посредством открытой подписки облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

13) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

14) уменьшение уставного капитала путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;

15) уменьшение уставного капитала путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

16) утверждение аудиторской организации Банка;

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

18) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

19) 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;

20) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

21) дробление и консолидация акций;

22) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

23) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединенных коммерческих организациях;

25) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов);

26) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

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

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

10.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

10.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 - 13, 21 - 25 пункта 10.1 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета.

10.4. 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 «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 7, 8, 11 - 13, 23, 26 пункта 10.1 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.5. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

10.6. 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 решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета, утверждении аудиторской организации Банка, годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также о распределении 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, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

10.7. 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 Наблюдательный совет, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

10.8. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием:

- наименования (для юридических лиц) или фамилии, имени, отчества (для физических лиц) акционеров (акционера) вносящих предложение;
- количества и категории (типа) акций, принадлежащих акционерам (акционеру), вносящим предложение.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

10.9. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

10.10. Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 10.7 настоящего Устава.

10.11. Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в

список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

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

10.13. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 10.9 настоящего Устава.

10.14 Требование акционеров (акционера) о созыве внеочередного Общего собрания акционеров должно содержать:

- вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров;

- наименование (для юридических лиц), фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания;

- указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

10.15. В течение пяти дней с даты предъявления требования аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

10.16. Решение Наблюдательного совета о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.17. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета Наблюдательного совета, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

10.18. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета. На такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 10.8 и пункта 10.9 настоящего Устава.

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

Наблюдательный совет обязан рассмотреть такие поступившие предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет и принять решение о включении либо об отказе от включения их в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет не позднее пяти дней после окончания срока, установленного настоящим пунктом.

10.19. Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет на внеочередном Общем собрании акционеров направляется акционером (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

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

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

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись, либо опубликовано в газете «Известия» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.uralsib.ru), либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.uralsib.ru).

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

Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись 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.

10.22. 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 на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.23. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

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

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

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

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

10.26. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.27. Функции счетной комиссии Банка осуществляет регистратор.

10.28. Председательствует на Общих собраниях акционеров Председатель Наблюдательного совета Банка или иной уполномоченный им член Наблюдательного совета.

Порядок ведения Общего собрания акционеров и другие процедурные вопросы определяются утверждаемым Общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка.

Глава 11. Наблюдательный совет

11.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и банковской группы;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 6) размещение Банком неконвертируемых в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 7) размещение Банком посредством открытой подписки облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения (за исключением облигаций, которые не конвертируются в акции Банка) и цены

выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

11) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12) формирование комитетов Наблюдательного совета, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, проведение оценки работы комитетов;

13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, рекомендации по распределению прибыли и убытков по результатам отчетного года;

15) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

16) утверждение внутренних документов Банка (банковской группы):

- положений о фондах Банка;

- положений о филиалах и представительствах Банка;

- Кодекса корпоративного управления Банка;

- Информационной политики Банка;

- иных внутренних документов Банка (банковской группы), утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка;

17) создание филиалов и открытие представительств Банка, их закрытие, перевод филиалов в статус внутренних структурных подразделений;

18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

21) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

22) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков, отчета Службы внутреннего аудита о результатах проведения оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала и иных отчетов Банка и банковской группы в случаях, предусмотренных законодательством;

23) 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;

24) утверждение стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом банковской группы и осуществление контроля за его реализацией в качестве головной организации банковской группы;

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

26) 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;

27) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение размера фонда оплаты труда;

28) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

29) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным 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 Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), а также утверждение условий договоров между Банком и Председателем Правления, членами Правления;

30) рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда Банка;

31) оценка состояния корпоративного управления Банка;

32) принятие решения о страховании ответственности членов Наблюдательного совета, Председателя Правления, членов Правления, а также иных должностных лиц Банка;

33) обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, функционированием системы внутреннего контроля;

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

35) рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, органами внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, в том числе Положения о системе внутреннего контроля;

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

37) своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

38) обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспричастного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;

39) утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе Положения о Службе внутреннего аудита, а также ее организационной структуре и штатном расписании.

принятие решения о назначении (утверждение) руководителя Службы внутреннего аудита на должность и его освобождении от должности;

40) утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;

41) контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, планов проверок и отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита, включающего отчет о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;

42) независимая проверка Службы внутреннего аудита, в том числе организация и обеспечение ее проведения;

43) проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Правлением, Председателем Правления и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;

44) контроль деятельности и рассмотрение отчетов о проделанной работе за квартал контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за отчетный квартал; рассмотрение отчетов о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

45) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

11.3. Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров и порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, полномочия Наблюдательного совета общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно.

11.4. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз.

11.5. Члены Наблюдательного совета (кандидаты в состав Наблюдательного совета) должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

11.6 Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Председатель Правления или член Правления не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета.

11.7. Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее количества, установленного законодательством Российской Федерации.

11.8. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

11.9. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, определяются настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете.

11.10. Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета и Заместителя Председателя Наблюдательного совета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

11.11. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. Председатель Наблюдательного совета обладает правом подписи любых документов, связанных с исполнением решений, принятых Наблюдательным советом.

11.12. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета, его функции осуществляет Заместитель Председателя Наблюдательного совета, а в случае отсутствия последнего - один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета, принятому большинством голосов.

11.13. Наблюдательный совет в порядке, определенном Положением о Наблюдательном совете назначает секретаря Наблюдательного совета, и также может назначить лицо, замещающее секретаря Наблюдательного совета на период его временного отсутствия (заместителя секретаря Наблюдательного совета).

11.14. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка, Правления и Председателя Правления.

11.15. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, по решению Председателя Наблюдательного совета или лица, исполняющего его функции, могут учитываться письменные мнения отсутствующих на заседании членов Наблюдательного совета. По решению Председателя Наблюдательного совета или лица, исполняющего его функции, возможно принятие решений Наблюдательным советом заочным голосованием.

11.16. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.

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

11.17. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

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

Если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение Наблюдательного совета общества о размещении обществом облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Наблюдательным советом общества единогласно всеми членами Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии Наблюдательным советом решений, правом решающего голоса обладает Председатель Наблюдательного совета.

11.18. Копии протоколов Общих собраний акционеров, копии протоколов об итогах голосования на Общих собраниях акционеров, копии протоколов заседаний Наблюдательного совета, выписки из указанных протоколов, а также копии положений об органах управления Банка заверяются секретарем Наблюдательного совета (заместителем секретаря Наблюдательного совета).

Глава 12. Исполнительные органы Банка

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

12.2. Исполнительные органы Банка решают все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Глава 13. Председатель Правления

13.1. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

1) представляет интересы Банка перед государством, государственными органами, органами местного самоуправления, иными организациями и учреждениями, а также гражданами на территории Российской Федерации и за рубежом;

2) совершает всякого рода сделки и иные юридические действия от имени Банка;

3) распоряжается в соответствии с законодательством Российской Федерации денежными средствами и другим имуществом Банка;

4) назначает и освобождает от должности своих заместителей, распределяет обязанности между ними;

5) назначает и освобождает от должности главного бухгалтера, его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительства, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, определяет объем их полномочий;

6) представляет кандидатов на должности заместителей единоличного исполнительного органа Банка (первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера,

управляющих филиалами, главных бухгалтеров филиалов в Центральный банк Российской Федерации с правом передоверия процедуры согласования другому должностному лицу, а именно права подписи ходатайств о согласовании и анкет кандидатов;

7) осуществляет прием и увольнение работников Банка, утверждает организационную структуру Банка, утверждает штаты, устанавливает должностные оклады, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарного взыскания;

8) выдает доверенности от имени Банка (в том числе с правом передоверия);

9) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления), издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

10) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

11) представляет на утверждение Наблюдательного совета кандидатов на должности членов Правления, распределяет обязанности между членами Правления;

12) в соответствии с законодательством Российской Федерации определяет перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, порядок работы с информацией, относящейся к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

13) принимает решения об участии Банка в других организациях и о прекращении участия в них, за исключением решения вопросов об участии и о прекращении участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14) организует и обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;

15) определяет цену размещения или порядок ее определения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

16) утверждает итоги выпуска (дополнительного выпуска) акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

17) устанавливает ответственность за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию требований Положения о системе внутреннего контроля в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

19) распределяет между подразделениями, должностными лицами и работниками Банка полномочия, обязанности и ответственность за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;

20) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля, ее организационную структуру и штатное расписание, назначает и освобождает от должности руководителя Службы внутреннего контроля и обеспечивает подотчетность Председателю Правления;

21) обеспечивает соблюдение установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и доводит информацию о нарушении таких требований до Наблюдательного совета;

22) утверждает документы по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и работниками Банка и контролирует их соблюдение;

23) обеспечивает постоянство и контроль деятельности Службы внутреннего контроля, обеспечивает выполнение Службой внутреннего контроля задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассматривает и утверждает планы работ и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля;

24) создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям, включая утверждение документов, определяющих операционную деятельность Банка;

25) назначает и освобождает от должности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

26) рассматривает отчеты контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проверке выявленных нарушений, ответственного сотрудника по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

27) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания, Наблюдательного совета или Правления.

Председатель Правления вправе отдельными приказами и/или издаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным работникам Банка.

13.2. Заместители Председателя Правления руководят оперативной работой непосредственно подчиненных им подразделений и/или деятельностью всех подразделений Банка по профильным направлениям, а также издадут распоряжения по вопросам их текущей деятельности.

13.3. На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия в соответствии с отдельным приказом временно исполняет иное должностное лицо Банка.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

13.4. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления).

13.5. Председатель Правления (кандидат на должность Председателя Правления) должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

13.6. Председатель Правления избирается Наблюдательным советом сроком на 5 (пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

13.7. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и об избрании нового единоличного исполнительного органа.

13.8. Права и обязанности Председателя Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка, а также договором, заключаемым им с Банком.

Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

13.9. На отношения между Банком и Председателем Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.10. Председатель Правления несет персональную ответственность за создание условий и организацию обеспечения защиты сведений, составляющих государственную тайну, за несоблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

Глава 14. Правление

14.1. Правление как коллегиальный исполнительный орган действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

14.2. Правление:

1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, подготавливает по ним необходимые документы;

2) рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, вкладных и других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;

3) решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений Банка, утверждает лимиты и нормативы деятельности филиалов и представительств Банка;

4) утверждает внутренние документы и принимает решения, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы (в том числе, по составлению консолидированной отчетности и в отношении активов компаний банковской группы: об уточнении классификации ссуд/приравненной к ссудной задолженности; о признании деятельности заемщика/контрагента реальной; об отсутствии признаков обесценения по ссудам, относимым в портфели однородных активов/портфели однородных требований, и прочее), а также контроля за их соблюдением, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом отнесено к компетенции Наблюдательного совета или Председателя Правления;

5) утверждает положения о комитетах и комиссиях Банка, создаваемых для решения различных вопросов текущей деятельности Банка и банковской группы, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, а также иные внутренние документы, утверждение которых отнесено к компетенции Правления законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или Положением о Правлении;

6) определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка;

7) принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Право на открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также право на утверждение положений об этих подразделениях может быть предоставлено (делегировано) соответствующим управляющим филиалами Банка;

8) утверждает бюджет Банка, его филиалов и представительств;

9) принимает решения о выпуске и утверждении условий выпуска и обращении депозитных и сберегательных сертификатов и иных немиссионных ценных бумаг Банка;

10) оценивает соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, а также соответствие указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

11) рассматривает материалы и результаты проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;

12) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля;

13) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета.

14.3. Назначение членом Правления производится Наблюдательным советом Банка.

Члены Правления (кандидаты в состав Правления) должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

14.4. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Правления.

14.5. Права и обязанности членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договоры с членами Правления заключаются и подписываются от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

14.6. Правление Банка осуществляет свою деятельность в форме заседаний. Заседания Правления могут проводиться в очной форме (в форме совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) и в заочной форме (путем проведения заочного голосования). Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц. Заседания Правления являются правомочными при наличии кворума. Условием наличия кворума является участие в заседании Правления не менее половины его членов.

Решения на очном заседании Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. В случае равенства голосов членов Правления при принятии решений Председатель Правления обладает решающим голосом. При заочном голосовании решения принимаются только единогласно всеми принимающими участие в голосовании членами Правления. В ином случае решение считается не принятым и может быть вынесено на очное заседание Правления.

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

14.7. На отношения между Банком и членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

15.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным советом.

Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

15.2. Аудиторское заключение представляется Председателю Правления, Правлению, Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров, а также Банку России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк обязан представлять заинтересованным лицам копию аудиторского заключения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.3. В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации.

15.4. Наблюдательный совет формирует комитет по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе с оценкой независимости аудиторской организации Банка и отсутствием у нее конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Глава 16. Система внутреннего контроля

16.1. Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

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

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;

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

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), настоящего Устава и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, мошенничества, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

- своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;

- формирования эффективной внутренней контрольной среды для защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;

- разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Полномочия органов внутреннего контроля Банка, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

16.2. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- руководитель службы управления рисками;
- подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками;
- иные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организационной деятельностью Банка со стороны органов управления Банком;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;

- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, в том числе на уровне банковской группы;

- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;

- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и системы противодействия коррупции;

- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;

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

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

16.4. В целях создания системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также разработки предложений по ее совершенствованию в Банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

16.5. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля действуют на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита или Службе внутреннего контроля, Положения о системе внутреннего контроля и иных внутренних документов Банка, устанавливающих порядок организации системы и осуществления внутреннего контроля и соответствующих требованиям, установленным Банком России.

16.6. Руководство Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля осуществляется руководителем соответствующей службы, назначаемым и освобождаемым от должности в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.7. Основные полномочия и функции Службы внутреннего аудита:

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

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка, связанные с осуществлением внутреннего аудита, включая ее обеспечение и поддержку.

16.8. Основные полномочия и функции Службы внутреннего контроля:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска – риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если применимо), а также в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка для снижения уровня регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- информирование соответствующих подразделений Банка о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка);
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;

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

- участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции и коммерческому подкупу;

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

- участие в рамках компетенции Службы внутреннего контроля во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;

- контроль выполнения рекомендаций Службы внутреннего контроля по реализации мероприятий, предусматривающих снижение уровня регуляторного риска;

- контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов – в пределах компетенций Службы внутреннего контроля, установленных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка и указаниями Председателя Правления, связанные с внутренним контролем и управлением регуляторным риском.

16.9. Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке назначается Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и иных федеральных органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных внутренних документов Банка.

16.10. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

16.11. В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке создается Служба финансового мониторинга – самостоятельное структурное подразделение, в компетенцию которого входят все вопросы организации, обеспечения и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, основными полномочиями которого являются:

- организация разработки и представление Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Председателю Правления;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (в т.ч. при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю) об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения; о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, а также в отношении

клиента, совершающего такую операцию (указанные полномочия могут быть делегированы сотрудникам Службы финансового мониторинга);

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление Наблюдательному совету Банка не реже одного раза в год согласованного с Председателем Правления письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по совершенствованию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также представление Председателю Правления текущей отчетности в порядке и в сроки, определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- контроль и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- организация в Банке работы по обучению и оценке уровня знаний работников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

16.12. Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

16.13. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

16.14. Руководитель службы управления рисками Банка назначается и освобождается от должности по решению Председателя Правления и находится в его непосредственном подчинении. Банк уведомляет Банк России о назначении и освобождении от должности руководителя службы управления рисками в порядке и сроки, установленные законодательством.

Руководитель и работники службы управления рисками должны состоять в штате Банка.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками (кроме регуляторного риска), а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

16.15. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы финансового мониторинга должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций и уровню и сочетанию принимаемых рисков и определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка, в соответствии с их компетенцией.

Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка

17.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Реорганизация Банка может быть осуществлена с одновременным сочетанием различных ее форм, указанных выше.

17.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При

реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества. В случае реорганизации Банка документы, образовавшиеся в процессе его деятельности, передаются в установленном порядке правопреемникам Банка.

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

Ликвидация Банка по инициативе Банка России производится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

17.5. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

17.6. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

17.7. Банк обеспечивает сохранность сведений, отнесенных к государственной тайне в соответствии с законодательством Российской Федерации. При реорганизации, ликвидации Банка или при прекращении им работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обеспечивает принятие мер по защите этих сведений и их носителей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав

18.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Изменения и дополнения в Устав Банка или Устава Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации.

Государственная регистрация изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или Устава Банка в новой редакции осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения, принятого Банком России.

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

18.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устава Банка в новой редакции приобретают силу для Банка и акционеров Банка с момента принятия Общим собранием акционеров решения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции.



A handwritten signature in black ink, appearing to read "E.V. Koran".

E.V. Koran

Российская Федерация

Город Москва

Пятнадцатого мая две тысячи двадцатого года

Я, Моисеева Лилия Владимировна, жительница города Москвы, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 50/995-н/77-2020-1-1001.

Взыскано государственной пошлины (по тарифу): 1600 руб. 00 коп.

Уплачено за оказание услуг правового и технического характера: 3200 руб. 00 коп.



Л.В.Моисеева



Всего прошито, прошуровано,
прономеровано, скреплено
печатью 33. Визировано
Подпись