

СОГЛАСОВАНО

Трифонов Заместитель Председателя Центрального банка
Российской Федерации



(лично подписано)

2018 года

МП Банка России

УСТАВ

Акционерного общества
«Мурманский социальный коммерческий банк»
БАНК «МСКБ» (АО)

Утверждено
решением единственного акционера
от 18 мая 2018 года

г. Мурманск
2018 год

1 Общие положения

- 1.1 Банк был создан в соответствии с решением общего собрания участников банка от 22 февраля 2001 года (протокол № 17) с наименованием ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» ОАО «МСКБ» в результате реорганизации в форме преобразования ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ООО МСКБ и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.
- В соответствии с решением единственного акционера от 30 марта 2015 года полное фирменное и сокращенное фирменное наименование банка были приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» БАНК «МСКБ» (ПАО).
- В соответствии с решением единственного акционера от 28 ноября 2017 года в устав Публичного акционерного общества «Мурманский социальный коммерческий банк» внесены изменения, предусматривающие исключение из фирменного наименования Публичного акционерного общества «Мурманский социальный коммерческий банк» указания на статус публичного общества.
- Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»;
- Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: БАНК «МСКБ» (АО).
- Полное фирменное наименование на английском языке: Joint-Stock company "Murmansk social commercial bank";
- Сокращенное фирменное наименование на английском языке: JSC "MSCB".
- Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.2 Место нахождения Банка: город Мурманск.
Адрес Банка: Российская Федерация, 183032, город Мурманск, проспект Ленина, дом 12.
- 1.3 Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.
- 1.4 Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.5 Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.
- 1.6 Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.
- 1.7 Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.8 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 государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.9 Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 1.10 Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и наделять их правами в пределах положений, утверждаемых Банком, без наделения их правами юридического лица.
- 1.11 Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.
- 1.12 Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 1.13 Банк обязан публично раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.
- 1.14 В соответствии с пунктом 8 статьи 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в ред. от 29.07.2017 положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» к Банку не применяются.

2 Банковские операции и другие сделки

2.1 Банк в соответствии с лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные абзацами 3 и 8 настоящего пункта, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме,
- приобретать право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами,
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей,
- лизинговые операции,
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Банк не вправе осуществлять сделки, предусмотренные абзацами 2, 3 и 5 настоящего пункта, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

- 2.3 Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.
- 2.4 Банк вправе в установленном законом порядке 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.
- 2.5 Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.6 Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России, а так же должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

3 Уставный капитал

3.1 Уставный капитал Банка сформирован в сумме 159 328 400 (Сто пятьдесят девять миллионов триста двадцать восемь тысяч четыреста) рублей и разделен на 1 593 284 (Один миллион пятьсот девяносто три тысячи двести восемьдесят четыре) обыкновенных именных акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

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

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

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

3.3 Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

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

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций;
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

3.5 Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

3.6 Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета Директоров Банка. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

3.7 Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета Директоров Банка и нереализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и нереализованных в течение года с момента их выкупа.

3.8 Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и(или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более одного процента акций банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного или последующего согласия Банка России.

Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров банка, владеющих более чем 10 процентами акций банка, требует предварительного или последующего согласия Банка России.

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций банка и (или) на установление контроля в отношении участников, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

4 **Акции Банка**

4.1 Все акции Банка являются обыкновенными именными.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

4.2 Количество размещенных обыкновенных акций 1 593 284 (один миллион пятьсот девяносто три тысячи двести восемьдесят четыре) штуки.

4.3 Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 3 922 358 (Три миллиона девятьсот двадцать две тысячи триста пятьдесят восемь) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая (объявленные акции). Банк выпускает акции в бездокументарной форме.

4.4 Одна акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Каждая акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

4.5 Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций и других эмиссионных ценных бумаг, производится независимым оценщиком. Совет директоров не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

4.6 Внесенные в уставный капитал в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся собственностью Банка.

4.7 Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже их номинальной стоимости не позднее одного года после их приобретения Банком. В противном случае Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций.

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

Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой в порядке, предусмотренным действующим законодательством и настоящим Уставом.

Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением о выпуске - в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

5 Права и обязанности акционеров

5.1 Акционеры Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции и вносить предложения на рассмотрение общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом;
- получать дивиденды, пропорционально количеству акций;
- на преимущественное приобретение размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций;
- принимать участие в управлении делами Банка в порядке, определенном настоящим Уставом;
- получать необходимую информацию по всем вопросам, касающимся деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка, в объеме и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- получать за плату, установленную Банком, копии документов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и иных документов Банка, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- другие права, предусмотренные действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

5.2 Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

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

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка. Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать данные сведения.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью.

Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

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

Акционер, не зарегистрированный в реестре акционеров Банка, осуществляет право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. В этом случае такое указание (инструкция) дается в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать сведения о количестве акций каждой категории (типа), выкупа которых требует акционер.

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

По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения указанного срока обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены обществом. Информация, содержащаяся в выписке из такого отчета, направляется зарегистрированным в реестре акционеров Банка номинальным держателям акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

5.3 Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- выполнять требования настоящего Устава и решения Общего собрания акционеров;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в т.ч. о сделках, операциях, клиентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение уставных целей Банка;
- другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

6 Размещение акций. Отчуждение акций акционерами.

6.1 Размещение акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, проводится посредством закрытой подписки.

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

Оплата акций Банка осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в

решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

6.2 Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

7 Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров.

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

7.2 Ведение реестра акционеров Банка осуществляется независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее – держатель реестра). Держатель реестра осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также с правилами ведения реестра, которые обязан утвердить держатель реестра.

7.3 В обязанности держателя реестра входит:

- открывать и вести лицевые и иные счета в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных актов Банка России;
- предоставлять зарегистрированному лицу, на лицевом счете которого учитывается более одного процента голосующих акций Банка, информацию из реестра об имени (наименовании) зарегистрированных лиц и о количестве акций каждой категории (каждого типа), учитываемых на их лицевых счетах;
- информировать зарегистрированных лиц по их требованию о правах, закрепленных ценными бумагами, способах и порядке осуществления этих прав;
- предоставлять зарегистрированному лицу по его требованию выписку из реестра по его лицевому счету в течение трех рабочих дней с даты получения такого требования;
- незамедлительно опубликовывать информацию об утрате учетных записей, удостоверяющих права на ценные бумаги, в средствах массовой информации, в которых подлежат опубликованию сведения о банкротстве, и обращаться в суд с заявлением о восстановлении данных учета прав на ценные бумаги в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», другими федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

7.4 Акционеры обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

8 Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

8.1 Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

8.3 Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров, в котором оговариваются необходимые условия: номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

Решение о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

9 Распределение прибыли Банка

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

9.2 Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

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

9.4 Решение о выплате (объявлении) дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям принимается Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка.

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

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

9.6 Дивиденды могут выплачиваться в денежной форме или иным имуществом.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации, или если указанные признаки появятся у него 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 законодательством Российской Федерации.

9.8 Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- 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 законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивиденды не начисляются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

9.9 Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

9.10 По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

9.11 Банк формирует и использует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим пунктом, свыше этого размера отчисления в резервный фонд производятся по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

9.12 Банк по решению Совета директоров имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

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

10 Кредитные ресурсы Банка

10.1 Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

11 Обеспечение интересов клиентов

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

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

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

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

11.5 Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

11.6 Все должностные лица и служащие Банка, члены Совета директоров, акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней и ответственность за нарушение указанного порядка определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

11.7 Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному

распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

12 Учет и отчетность Банка

- 12.1 Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.
- 12.2 Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 12.3 Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими нормативными актами Банка России.
- 12.4 Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.
- 12.5 Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.
- 12.6 Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 12.7 Банк обеспечивает хранение и использование документов, образующихся в его деятельности, в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики в порядке и в течение сроков, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.
В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.
Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

13 Управление Банком

- 13.1 Органами управления Банка являются:
 - Общее собрание акционеров;
 - Совет директоров Банка;
 - коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
 - единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.
- 13.2 При избрании лиц в состав совета директоров Банка и на должность председателя совета директоров Банка должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными

депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностраннй банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

14 Общее собрание акционеров Банка

14.1 Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

14.2 К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (за исключением внесения изменений в Устав в связи с увеличением уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах объявленных акций);
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества и номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном порядке;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
- принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

14.4 К исключительной компетенции Общего собрания акционеров не может быть отнесено решение вопросов, не относящихся к ней в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.5 Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. На годовом собрании акционеров решаются вопросы: об избрании членов Совета Директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, о распределении его прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и возмещении убытков, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

На Общем собрании акционеров председательствует председатель Совета Директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета Директоров Банка.

14.6 Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

14.7 Для участия в Общем собрании составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

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.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

14.8 Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона "Об акционерных обществах", сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

14.9 Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка и Правление Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем первым настоящего пункта. В случае принятия советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

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

14.12 Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" 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 или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" 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.

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

14.13 Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

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

14.14 Вопросы, решения по которым принимаются Общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

- внесение изменений в Устав или утверждения Устава в новой редакции,
- реорганизация и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов,
- определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями,
- размещение посредством закрытой подписки акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции,
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством
- согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах".

14.15 Решение по вопросам реорганизации Банка, увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций; дробления и консолидации акций; принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», приобретения Банком размещенных акций; принятия решения об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций; утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

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

14.17 Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Устава Банка в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

14.18 Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

14.19 В протоколе Общего собрания акционеров указывается: место и время проведения Общего собрания акционеров, общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций; количество голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании; председатель и секретарь собрания, повестка дня Общего собрания. В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием.

14.20 Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается путем удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

14.21 Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Устава и Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, а также порядок подтверждения решений не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

15 Совет директоров Банка

15.1 Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», законом о банках и банковской деятельности, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и положением «О Совете директоров Банка».

15.2 К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения Общего собрания акционеров наделяются органы и лица в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых исполнительным органам вознаграждений и компенсаций;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в порядке и случаях, предусмотренных законодательством;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- определение цены или установление порядка определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
- рекомендации по размеру оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль ее реализации, в том числе определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- построение эффективных систем управления банковскими рисками, собственными средствами (капиталом) и внутреннего контроля, а именно:

- 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;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, положения о службе внутреннего аудита, перспективного и текущих планов проверок; ежегодное проведение оценки деятельности службы внутреннего аудита на основании отчетов о выполнении планов проверок, а также иной информации, характеризующей качество работы службы внутреннего аудита, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение 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);
 - осуществление контроля за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка практике, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности, в т.ч. осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;
 - согласование операций, параметры которых превышают установленные предельные значения (лимиты) или осуществление которых приводит к превышению предельных значений показателей уровня рисков;

- контроль соблюдения процедур по управлению рисками и капиталом Банка, в т.ч. на основании отчетности, подготовленной службой управления рисками Банка, информации, предоставленной исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, а также оценка их эффективности в целях использования результатов контроля при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития Банка;
 - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля на основании информации, предоставленной исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов выполнения установленных процедур, организации системы внутреннего контроля и мер по повышению их эффективности;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - своевременная оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом Банка, системы внутреннего контроля, системы оплаты труда стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
 - принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной (нереальной для взыскания) задолженности в случаях и порядке, предусмотренных внутренними документами Банка;
 - создание филиалов и открытие представительств Банка, а также принятие решений об их закрытии;
 - согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» ;
 - использование резервного и иных фондов Банка;
 - утверждение регистратора (профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг) Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
 - иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка, Федеральным законом «Об акционерных обществах» , законом о банках и банковской деятельности и нормативными актами Банка России.
- 15.3 Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.
- 15.4 Количество членов Совета директоров Банка определяется Общим Собранием акционеров, при этом количество должно быть нечетным и составлять не менее 5 человек.
- 15.5 Члены Совета Директоров Банка избираются на Общем собрании на срок до следующего годового собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 15.6 Членом Совета Директоров Банка может быть только физическое лицо.
Член Совета Директоров Банка может не быть акционером Банка.
Члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более 1/4 состава Совета Директоров.

- Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа и члены Правления, не могут быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.
- Члены Совета директоров и кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 15.7 Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, аудиторской организации, исполнительного органа управления Банком. Порядок созыва и проведения заседания Совета Директоров Банка определяется Положением о Совете Директоров Банка.
- 15.8 Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет не менее $\frac{1}{2}$ от числа избранных членов. В случае, когда количество членов Совета Директоров Банка становится меньше количества, составляющего указанный кворум, Совет Директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Директоров Банка. Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 15.9 Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопросов о совершении крупных сделок, которые принимаются единогласно. Каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров, не допускается.
- 15.10 Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.
- 15.11 В случае, если в отношении члена совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена совета директоров Банка к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров считается выбывшим из состава совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

16 Исполнительные органы Банка

- 16.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.
- 16.2 Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета Директоров Банка.
- 16.3 Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров по представлению Председателя Правления Банка.

Члены Правления избираются Советом директоров из числа сотрудников Банка на три года. Срок полномочий Правления Банка исчисляется с момента его избрания до момента избрания нового состава Правления Банка. Если новый состав Правления не был избран по какой-либо причине, то это означает пролонгацию срока полномочий действующего состава Правления до момента избрания (переизбрания) нового состава Правления.

Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз. Члены Правления и кандидаты в члены Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций членов Правления, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

16.4 Выборы Правления производятся открытым голосованием членов Совета директоров Банка.

Избранными считаются кандидаты, набравшие большее относительно других кандидатов число голосов.

Кандидаты в члены Правления имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования.

Если все кандидаты сняли свои кандидатуры, то выборы Правления считаются несостоявшимися. В этом случае полномочия действующего состава Правления пролонгируются до момента избрания (переизбрания) нового состава Правления.

16.5 К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка, организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в том числе:
 - рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.п.), в т.ч. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
 - утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банком уровне;
 - утверждение документов определяющих организационную структуру и статус структурных подразделений Банка;
 - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
 - определение информации, составляющей коммерческую тайну банка, не подлежащей продаже, передаче, копированию, обмену и иному тиражированию в любой форме без согласия Правления;
 - решение вопросов кредитной и учетной политики Банка, использования сформированных фондов, установление видов вкладов, принятие решений о размерах процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
 - определение тарифной политики Банка;

- определение рыночной стоимости имущества в случаях, когда принятие такого решения не относится к компетенции Совета директоров;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- организация внедрения в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;
- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению на Общем собрании акционеров, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- создание системы контроля устранения выявленных нарушений, недостатков внутреннего контроля и обеспечение эффективности мер, принятых для их устранения;
- принятие решений о классификации кредитных требований Банка в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной (нереальной для взыскания) задолженности в случаях и порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

16.6 Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседания, а также порядок принятия решений.

16.7 На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета Директоров Банка, аудиторской организации по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

16.8 Единоличный исполнительный орган - председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки, в том числе и в иностранных государствах;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- утверждает штатное расписание Банка;
- принимает решение о создании (упразднении) внутренних структурных подразделений Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности;
- руководит работой Правления Банка;
- открывает в других банках корреспондентские и иные счета Банка, кроме корреспондентских счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе;
- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка.
- 16.9 Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.
- 16.10 Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка с председателем Правления подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров, а с членами Правления – председателем Правления.
- 16.11 Единоличный исполнительный орган и (или) члены коллегиального исполнительного органа Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.
- 16.12 Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 16.11 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков.
- 16.13 Единоличный исполнительный орган Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

17 Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка

- 17.1 Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка.
- 17.2 Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами 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), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
 - соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
 - исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.3 Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее функции независимого контроля и анализ функционирования системы внутреннего контроля Банка, а также оценки ее эффективности и адекватности на всех уровнях управления в соответствии с положением «О службе внутреннего аудита»;
 - службу внутреннего контроля - структурное подразделение (служащие), осуществляющее функции выявления регуляторного риска, его мониторинга и мониторинга управления регуляторным риском, учета событий, связанных с регуляторным риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий в соответствии с положением «О службе внутреннего контроля»;
 - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое назначается и осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка по указанному направлению (правила внутреннего контроля ПОД/ФТ);
 - службу управления рисками - структурное подразделение Банка, отвечающее за реализацию правил и процедур управления рисками и капиталом в соответствии с заданной Советом директоров стратегией развития Банка, стратегией управления рисками и капиталом.
 - иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

17.4 Положение «О службе внутреннего аудита» утверждается Советом директоров Банка. Положение «О службе внутреннего контроля» утверждается председателем Правления Банка.

17.5 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие полномочия:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и исполнительным органам банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке, согласовании внутренних нормативных документов Банка в части проведения анализа соответствия нормативного документа Банка требованиям действующего законодательства РФ, нормативным документам Банка России и иных органов, в том числе внутренних документов:
 - по управлению регуляторным риском;
 - по противодействию коммерческому подкупу и коррупции;
 - по соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - по выявлению и минимизации конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

17.6 Служба внутреннего аудита осуществляет следующие полномочия:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля, в том числе 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 деятельности службы внутреннего контроля Банка и подразделения, осуществляющего агрегирование показателей уровня рисков, принятых на себя Банком;
- контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- консультирование органов управления Банка по вопросам, входящим в компетенцию СВА (в том числе по вопросам организации системы внутреннего контроля и системы управления рисками);
 - иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 17.7 Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля состоят из служащих, входящих в штат Банка. Штатная численность указанных подразделений определяется председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.
- В случаях, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, Банк может не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю и не назначать руководителя службы внутреннего контроля. В этом случае предусмотренные нормативными актами Банка России функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля возлагаются на руководителя службы управления рисками.
- 17.8 Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности приказом председателя Правления банка на основании решения Совета Директоров Банка.
- 17.9 Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего контроля подчиняется и подотчетен председателю Правления Банка.
- 17.10 Руководитель Службы внутреннего аудита и руководитель Службы внутреннего контроля, должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к профессиональной компетенции и деловой репутации указанных лиц.
- 17.11 Руководители и служащие службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- 17.12 Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.
- 17.13 Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от должности председателем Правления Банка. Численность службы внутреннего контроля определяется председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- 17.14 Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности председателем Правления Банка и должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к профессиональной компетенции и деловой репутации. Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подчиняется непосредственно председателю Правления Банка.
- 17.15 Полномочиями специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются организация разработки, внесения изменений и предоставления правил внутреннего контроля ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления Банка и одобрение Совета Директоров Банка, и осуществление контроля за реализацией этих правил

сотрудниками Банка, а также иные полномочия, предусмотренные правилами внутреннего контроля ПОД/ФТ.

17.16 В соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка в Банке создано подразделение, уполномоченное осуществлять функции по управлению банковскими рисками (далее – служба управления рисками).

17.17 Служба управления рисками функционирует на постоянной основе и состоит из служащих, входящих в штат Банка. Штатная численность службы управления рисками определяется председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

17.18 Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности председателем Правления Банка и должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к профессиональной компетенции и деловой репутации. Руководитель службы управления рисками подчиняется председателю Правления Банка.

17.19 Служба управления рисками осуществляет следующие полномочия:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом в соответствии со Стратегией Банка, рекомендациями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и лучшими мировыми практиками;
- осуществляет идентификацию и оценку рисков, в том числе потенциальных, присущих деятельности Банка;
- осуществляет мониторинг принятых Банком рисков с точки зрения соблюдения сигнальных и предельных значений (лимитов), установленных Советом директоров Банка;
- осуществляет оценку агрегированной позиции Банка по принятым рискам, с предоставлением органам управления Банка выходных данных с результатами и предложениями по минимизации в случае необходимости;
- формирует предложения по значению сигнальных и предельных значений (лимитов);
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

17.20 В случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, Банк уведомляет Банк России о назначении и освобождении от занимаемых должностей руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

17.21 Ревизионная комиссия в Банке не создается.

17.22 Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

18 Реорганизация и ликвидация Банка

- 18.1 Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.
- 18.2 Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.
- 18.3 В случае реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке его правопреемнику. В случае ликвидации банка, документы по личному составу и другие документы банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

19 Внесение изменений в Устав

- 19.1 Все изменения вносятся в Устав Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 19.2 Изменения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

Председатель
Совета Директоров Банка

В.В. Макаренко



Юстиция России по г. Мурманску

В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

"11" 07 2018 г.

ОГРН 1025100003817

ГРН 2185150178215

Экземпляр документа хранится в
регистрационном органе

И.О.З.М.И.С.К.С.

должность уполномоченного лица
регистрационного органа

В.И.С.В.С.В.

Фамилия, инициалы

подпись

18.05.2018

Председатель Правления
БАНКА «МСКБ» (АО)

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью
30 (Тридцать) листов

Светлана Геннадьевна Дудкина

