

Запись о государственной  
регистрации кредитной  
организации внесена в единый  
государственный реестр  
юридических лиц  
«05» августа 2002 года,  
Основной государственный  
регистрационный №1020900001781

СОГЛАСОВАНО  
Заместитель  
Председателя Центрального Банка  
Российской Федерации



М.И. Сухов  
(инициалы, фамилия)

29 Октября 2014 года

# УСТАВ

Акционерного общества  
«Заубер Банк»  
АО «Заубер Банк»

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
Протокол № 3  
от 29 октября 2014 г.

г. Санкт-Петербург  
2014 г.

Экземпляр представлен при внесении  
в ЕГРЮЛ записи от 14.01.2015  
на № 2157800030441  
и хранится в регистрационном деле  
юридического лица  
ОГРН-1020900001781  
Зам. руководителя Управления  
ФНС России по Санкт-Петербургу



## ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Банк создан по решению собрания учредителей от 28 декабря 1991 года (Протокол №1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ПРОМЫШLENНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК «КАВКАЗ» (КАВКАЗПРОМСТРОЙБАНК).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (б/д и б/н) наименование банка изменено на Акционерный инвестиционно - коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12 апреля 1996 года (Протокол № 1) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка определено как открытое акционерное общество Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк» (ОАО «Кавказпромстройбанк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12 марта 2012 года (Протокол № 1) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Открытое акционерное общество «Заубер Банк» ОАО «Заубер Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 октября 2014 года (Протокол №3) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Акционерное общество «Заубер Банк» АО «Заубер Банк».

**1.2.** Фирменное наименование Банка:

а) полное фирменное наименование:

- на русском языке - Акционерное общество «Заубер Банк»;
- на английском языке - Joint Stock Company «Sauber Bank»;

б) сокращенное фирменное наименование:

- на русском языке - АО «Заубер Банк»;
- на английском языке - JSC «Sauber Bank».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

Местонахождение – 197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д.25/2, лит.А, пом.9Н.

**1.3.** Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.

**1.4.** Банк имеет Филиал в г. Черкесске.

Полное наименование: Филиал Акционерного общества «Заубер Банк» в г. Черкесске.

Сокращенное наименование: Филиал АО «Заубер Банк» в г. Черкесске.

Местонахождение – 369000, Россия, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская, дом №84.

## ГЛАВА 2 ОСНОВЫ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА

**2.1.** Банк является кредитной организацией. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, нормативными актами и другими обязательными для банковской системы решениями Центрального банка Российской Федерации и иных государственных органов, имеющих соответствующую компетенцию, а также настоящим Уставом.

**2.2.** Банк является юридическим лицом, которое имеет в собственности 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. Правоспособность Банка возникает с момента внесения в единый государственный реестр

юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

Банк является непубличным акционерным обществом.

**2.3.** Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения обществом действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) общества.

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

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

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

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

Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

**2.6.** Банк может в установленном законодательством порядке создавать на территории Российской Федерации обособленные подразделения - филиалы и представительства. Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы, и после уведомления Банка России - представительства.

### ГЛАВА 3

#### БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

**3.1.** Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- б) размещение указанных в подпункте «а» настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- г) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- д) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- е) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- з) выдача банковских гарантий;
- и) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Осуществление банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

**3.2.** Банк помимо перечисленных в пункте 3.1. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- а) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- в) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- г) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- д) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- е) лизинговые операции;
- ж) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Банк имеет права и несёт обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

В частности, Банк:

- имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами;
- в целях обеспечения условий для эффективного выполнения банковских операций и сделок может выполнять в соответствии с законодательством иные виды работ, совершаемые в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

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

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

## ГЛАВА 4

### УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ФОНДЫ И АКТИВЫ БАНКА

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

**4.2.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме 448 714 000 (четыреста сорок восемь миллионов семьсот четырнадцать тысяч) рублей и разделен на 8973480 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая и 40000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

**4.3.** Размер Уставного капитала Банка может быть изменен (увеличен или уменьшен) в порядке и на условиях, определенных законодательством.

**4.4.** Вклады в уставный капитал Банка могут быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего учредителю Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

**4.5.** Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

При оплате дополнительных акций Банка имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится Советом директоров Банка в соответствии со ст. 77 Федерального закона Российской Федерации «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ, далее по тексту именуемый Федеральный закон «Об акционерных обществах».

**4.6.** При оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества, должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом.

Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

**4.8.** Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться:

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

**4.9.** Банк формирует 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 резервным фондом установленного размера.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

**4.10.** Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 №86-ФЗ, далее именуемый Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России).

**4.11.** Банк обязан иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России. Банк обеспечивает соблюдение установленного федеральными законами и нормативными актами Банка России порядка оценки стоимости чистых активов и принятие по результатам оценки необходимых мер.

## **ГЛАВА 5 АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ, ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА И ИХ РАЗМЕЩЕНИЕ**

**5.1.** Все акции Банка являются именными. Акции Банка могут быть обыкновенными и привилегированными.

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

Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой в случаях и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

**5.2.** Размещенные (приобретенные акционерами) акции Банка составляют 8973480 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 448 674 000 рублей (четыреста сорок восемь миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи) рублей, 40000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, общей номинальной стоимостью 40 000 (сорок тысяч) рублей.

Общее количество размещенных (обыкновенных и привилегированных) акций составляет 9013480, а их общая номинальная стоимость 448 714 000 (четыреста сорок восемь миллионов семьсот сорок четыре тысячи) рублей».

**5.3.** Количество и номинальная стоимость объявленных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям составляют: 40 000 (сорок тысяч) штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1(один) рубль каждая, общей стоимостью 40 000 (сорок тысяч) рублей, 10 000 000 (Десять миллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, общей стоимостью 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей.

**5.4.** Банк выпускает привилегированные акции одного типа - с фиксированным размером выплачиваемого дивиденда. Размер выплачиваемого по привилегированным акциям фиксированного дивиденда составляет 50% номинальной стоимости акции; стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость), устанавливается в размере 100 % номинальной стоимости акции.

**5.5.** Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

**5.6.** Решение об увеличении Уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Внесение соответствующих изменений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

**5.7.** Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества и категории (типа) объявленных акций.

**5.8.** Решение об увеличении Уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка принимается Советом директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

**5.9.** Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством, с соблюдением при этом требований, установленных и вытекающих из федеральных законов, определяющих особенности правового положения акционерных обществ в сфере банковской деятельности.

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

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

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**5.11.** Приобретение Банком размещённых акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**5.12.** Порядок реализации акционером преимущественного права приобретения размещаемых посредством подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, регулируется действующим законодательством.

**5.13.** Вопросы о порядке размещения и приобретения акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, не урегулированные настоящим Уставом, решаются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

## **ГЛАВА 6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

**6.1.** Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица, которые в установленном законодательством порядке приобрели акции Банка в собственность и зарегистрированы в реестре акционеров.

**6.2.** Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, вправе:  
участвовать в управлении делами Банка, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 статьи 84 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту также – ГК РФ);  
в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;  
обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;  
требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 ГК РФ);

оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.

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

**6.3.** Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов и (или) ликвидационной стоимости, определенных Уставом Банка.

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

**6.4.** Акционеры Банка могут также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

**6.5.** Акционеры обязаны:

участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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 целей, ради которых создан Банк.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Акционеры обязаны полностью оплатить акции.

Дополнительные акции Банка оплачиваются в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента начала эмиссии.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путём зачёта требований к Банку.

**6.6.** При оплате дополнительных акций не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также независимым оценщиком, если иное не установлено федеральным законом.

**6.7.** Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, за исключением акций, приобретаемых учредителями при создании Банка.

Акции, право собственности, на которые перешло к Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Совета директоров Банка реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в предусмотренные настоящим пунктом сроки Банк не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

**6.8.** Ведение реестра акционеров Банка осуществляет специализированный реестродержатель.

**6.9.** Права на акции удостоверяются записями на лицевых счетах у специализированного реестродержателя. Права на акции переходят к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

## ГЛАВА 7

### РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ, ДИВИДЕНДЫ БАНКА

**7.1.** Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Чистая прибыль Банка (после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению годового Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**7.2.** Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решения о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

**7.3.** Решения о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), сроке и порядке выплаты, принимаются Общим собранием акционеров. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

**7.4.** Дивиденды выплачиваются по рекомендации Совета директоров Банка деньгами (в рублях).

**7.5.** Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года) и выплачивать объявленные дивиденды в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дивиденды не выплачиваются по не размещенным акциям, находящимся на балансе Банка.

**7.6.** Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

**7.7.** Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

## **ГЛАВА 8**

### **ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ИХ ОБРАЗОВАНИЕ, ПОЛНОМОЧИЯ И ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИМИ РЕШЕНИЯ**

**8.1.** Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;

– Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) и коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

#### **Общее собрание акционеров Банка**

**8.2.** Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров может быть проведено не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. Проводимые, помимо годового общего собрания, общие собрания акционеров являются внеочередными.

Дата проведения Общего собрания акционеров устанавливается Советом директоров Банка.

Место проведения Общего собрания акционеров определяется по месту нахождения Банка в Санкт-Петербурге.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка или иное лицо, определенное Советом директоров Банка.

**8.3.** К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение и изменение Устава Банка;
- 2) принятие решений о реорганизации и ликвидации Банка, о назначении ликвидационной комиссии и об утверждении ликвидационного баланса;
- 3) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) изменение размера уставного капитала Банка;
- 6) избрание Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение ее (его) полномочий;
- 7) назначение аудиторской организации Банка;
- 8) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 9) утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 10) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 11) избрание Счётной комиссии и досрочное прекращение ее полномочий;
- 12) дробление и консолидация акций;
- 13) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьёй 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных статьёй 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность коллегиальных органов Банка;
- 17) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**8.4.** Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на рассмотрение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», или исполнительному органу Банка.

**8.5.** Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», и по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров, а также не вправе изменять повестку дня Общего собрания акционеров.

**8.6.** Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается Регламентом, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка.

**8.7.** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 5 и 12-16 пункта 8.3., принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

**8.8.** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1, 2, 4, 13 пункта 8.3. принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

По другим вопросам решение принимается простым большинством голосов.

**8.9.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня

которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров с повесткой дня об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщения о проведении годового Общего собрания акционеров и внеочередных Общих собраний акционеров Банка размещаются на официальном сайте Банка [www.sauberbank.com](http://www.sauberbank.com) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционер (акционеры) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка в письменной форме не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Эти предложения рассматриваются Советом директоров Банка в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (ревизора) и Счетную комиссию Банка может быть обжаловано в суде.

**8.11.** Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

В случае направления акционерам бюллетеней для голосования голоса, представленные указанными бюллетенями, полученными Банком не позднее, чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

**8.12.** Общее собрание акционеров может проводиться в форме совместного присутствия или заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 9 пункта 8.3. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования (опросным путем), правомочно (имеет кворум), если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности более чем половиной голосующих акций Банка.

Для участия в Общем собрании акционеров составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Список акционеров содержит сведения, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**8.13.** Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав участников, присутствовавших при его принятии, подтверждаются специализированным реестродержателем Банка. Не требуется подтверждать принятие решения и состав участников, присутствовавших при его принятии, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

### **Совет директоров Банка**

**8.14.** Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных согласно действующему законодательству к компетенции Общего собрания акционеров Банка и компетенции исполнительных органов Банка.

Формы и размеры вознаграждения членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей устанавливаются по решению Общего собрания акционеров.

**8.15.** К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 5) вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, которые указаны в подпунктах 2, 5 и 12-16 пункта 8.3. настоящего Устава.
- 6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 9) избрание Председателя Правления Банка, и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых Председателю Правления Банка, его заместителям и другим членам Правления вознаграждений и компенсаций;
- 11) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка, Правления Банка и кандидатов на должность Председателя Правления;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 13) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 14) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 15) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- 16) утверждение внутренних документов, определяющих основные направления деятельности Банка, в том числе:
  - а. 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;

- б. 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;
  - с. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
  - д. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Правлением и Председателем Правления Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
  - е. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
  - ф. 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)
- 17) утверждение стратегии развития и организационной структуры Банка;
- 18) утверждение положений о фондах Банка и порядке их использования;
- 19) в сфере осуществления внутреннего контроля в Банке к компетенции Совета директоров Банка относится:
- а. создание службы внутреннего аудита и утверждение Положения о ней, утверждение плана работ службы внутреннего аудита, внесение в него изменений,
  - б. рассмотрение отчетов службы внутреннего аудита не реже одного раза в полугодие и принятие мер по повышению его эффективности, рассмотрение отчетов службы внутреннего аудита о выполнении плана работы и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита;
  - с. создание службы внутреннего контроля и утверждение Положения о ней, утверждение плана деятельности в области управления регуляторным риском, внесение в него изменений, согласование в должности руководителя службы внутреннего контроля;
  - д. рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля не реже одного раза в год;
  - е. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - ф. ежегодное рассмотрение результатов оценки состояния системы внутреннего контроля;
  - г. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

- п. регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- и. рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- ж. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- к. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- л. наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- м. мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- н. оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- о. подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- р. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;
- с. осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения принципов управления операционным, кредитным, валютным, процентным, правовым риском, риском потери деловой репутации, состоянием ликвидности отдельными подразделениями и Банком в целом;

20) оценка эффективности управления банковскими рисками, рассмотрение на регулярной основе отчетов об управлении банковскими рисками;

21) утверждение основных принципов управления операционным, кредитным, валютным, процентным, правовым риском, риском потери деловой репутации, состоянием ликвидности;

22) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);

23) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

24) открытие и закрытие филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка, принятие положений о них, внесение изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией, в Устав Банка и положения;

25) принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, о прекращении участия Банка в других юридических лицах;

26) одобрение крупных сделок в случаях предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

27) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»

28) принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а так же о списании задолженности по начисленным неполученным (просроченным) процентам и задолженности по прочим активам в размере равном и превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка;

29) предварительное рассмотрение и утверждение годового отчета и бухгалтерского баланса;

30) рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

31) оценка деятельности работы исполнительных органов Банка;

32) одобрение несоответствующих (не предусмотренных) стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок;

33) рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц независимо от объема таких сделок; в том числе в случаях, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и иных факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка

34) определение порядка использования нераспределенной прибыли;

35) принятие решения о направлении на согласование кандидатур на должности, согласование которых предусмотрено нормативными актами Банка России;

36) утверждение финансового плана (бюджета) Банка на год и ежеквартальное рассмотрение отчета о его выполнении;

37) установление лимитов по видам сделок, видам активов в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

38) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению и Председателю Правления Банка.

**8.16.** Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные Уставом Банка сроки, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

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

**8.17.** Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

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

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

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

**8.19.** Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка,

Ревизионной комиссии (ревизора) или аудиторской организации Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Заседания Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в заседании участвует не менее половины от числа членов Совета директоров Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

При решении вопросов на заседании каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому его члену запрещается.

Решения Совета директоров Банка могут приниматься заочным голосованием.

При равенстве голосов членов Совета директоров Банка, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

**8.20.** Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка – Положением о Совете директоров Банка.

**8.21.** Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

### **Правление Банка.**

#### **Председатель Правления Банка**

**8.22.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

**8.23.** К компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

**8.24.** Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) избирается Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) и образовании нового состава Правления Банка.

**8.25.** Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка избирается Советом директоров Банка на срок 5 (пять) лет. Избрание одного и того же лица Председателем Правления Банка может производиться неограниченное число раз.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

**8.26.** Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка на основании предложения Председателя Правления Банка. Избрание членов Правления Банка производится Советом директоров Банка на срок полномочий Председателя Правления Банка. Срок пребывания в Правлении Банка лиц, назначаемых взамен досрочно освобожденных членов Правления Банка или вводимых в Правление Банка в связи с увеличением его количественного состава, ограничивается сроком полномочий Председателя Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка назначаются Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка и действуют на основании доверенностей, выданных Председателем Правления Банка.

Все входящие в Правление Банка лица могут избираться в состав Правления Банка неограниченное число раз.

**8.27.** Права и обязанности Председателя Правления Банка, его заместителей и других членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Договор может быть досрочно расторгнут Советом директоров Банка в случае досрочного прекращения полномочий члена Правления.

#### **8.28. Правление Банка:**

- 1) Предварительно обсуждает отдельные, наиболее важные вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает по ним необходимые материалы, заключения и рекомендации;
- 2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) создает комитеты, комиссии, рабочие группы по различным направлениям деятельности Банка и делегирует им часть своих полномочий;
- 4) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов, займов, принятие обязательств по авалированию векселей) на сумму, превышающую 5% и более от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 5) рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами Банка;
- 6) участвует в системе управления и контроля за рисками, присущими деятельности Банка в соответствии с принятой в Банке политикой управления банковскими рисками, осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими, доводит соответствующую информацию до сведения Совета директоров Банка;
- 7) рассматривает отчеты структурных подразделений о состоянии отдельных видов банковских рисков;
- 8) осуществляет оперативное управление и контроль за ликвидностью;
- 9) разрабатывает положения о фондах Банка и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 10) рассмотрение материалов ревизий, проверок, отчетов руководителей подразделений Банка;
- 11) утверждает следующие внутренние документы Банка:
  - a. положения о комитетах, комиссиях, рабочих группах и иных коллегиальных органах Банка, создаваемых по решению Правления;
  - b. документы, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками, в том числе распределение полномочий по управлению банковскими рисками, а также порядок взаимодействия, предоставления отчетности и ответственность;
  - c. документы по организации управления конкретными видами банковских рисков;
  - d. документы, определяющие порядок ведения расчетов, вкладов и других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, повышения безопасности Банка и его клиентов и другим вопросам текущей деятельности Банка.
- 12) осуществляет контроль за деятельностью обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, в том числе по исполнению ими решений, принятых органами управления Банка;
- 13) обеспечивает выполнение определенных законодательством функций в отношении организаций, в которых Банк является учредителем (участником, акционером), за исключением тех вопросов, которые отнесены к компетенции Совета директоров Банка;
- 14) подготавливает и выносит на утверждение Совету директоров Банка положение об условиях и порядке оплаты труда персонала Банка, а также предоставления дополнительных трудовых, социально-бытовых и иных льгот;

15) предварительно рассматривает и представляет Совету директоров Банка годовой отчет, баланс и другие финансовые отчетные документы, подлежащие рассмотрению на Общем собрании акционеров;

16) утверждает процентные ставки и тарифы на банковские услуги, а также порядок оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

17) принимает решения о выпуске процентных и дисконтных векселей, размерах ставок, сроков размещения.

18) утверждает классификацию (реклассификацию) и размер кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности, размер резервов на возможные потери;

19) принимает решение по списанию безнадежной задолженности по ссудам с внебалансовых счетов Банка по основному долгу и по начисленным неполученным процентам; списанию с баланса безнадежной задолженности по прочим активам в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка;

20) рассматривает и принимает решения по размещению средств Банка на рынке ценных бумаг, а также по размещению (привлечению) денежных средств в межбанковские кредиты (депозиты);

21) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

22) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);

23) устанавливает лимиты на операции, проводимые структурными подразделениями, и иные лимиты, установление которых не отнесено к компетенции Совета директоров Банка, включая, но не ограничиваясь, лимиты кредитования, лимиты на остатки на корреспондентских счетах банков-контрагентов;

24) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

25) В сфере осуществления внутреннего контроля в Банке к компетенции Правления Банка относятся:

- a. установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- b. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- c. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- d. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- e. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- f. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- g. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- h. рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля не реже одного раза в год.

- г. рассмотрение вопросов контроля исполнения и обеспечения соблюдения законодательства в деятельности Банка и его подразделений;

26) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Председателя Правления Банка.

**8.29.** Правление Банка правомочно принимать решения при участии в заседании не менее половины членов Правления.

Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

**8.30. Председатель Правления Банка:**

1) руководит деятельностью Правления Банка и действует от имени и в интересах Банка без доверенности, представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности в России и за рубежом;

2) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международным договором Российской Федерации, законодательством других государств;

3) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, дает указания, обязательные для исполнения сотрудниками Банка;

4) утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством или учредительными документами Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;

5) распоряжается в соответствии с действующим законодательством денежными средствами и другим имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка;

6) утверждает Положения о структурных подразделениях Банка, должностные инструкции, а также штатное расписание Банка и определяет порядок утверждения штатов в филиалах и представительствах Банка;

7) осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение с работы сотрудников Банка, в том числе обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

8) устанавливает должностные оклады, определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений, а также предоставляет дополнительные трудовые, социально-бытовые и иные льготы в рамках утвержденных Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка внутренних положений Банка; применяет меры поощрения и взыскания к сотрудникам Банка;

9) распределяет обязанности между своими заместителями и другими членами Правления Банка;

10) осуществляет контроль распределения полномочий между работниками Банка при осуществлении банковских операций и сделок;

11) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) в целях реализации полномочий по организации деятельности Правления Банка, Председатель Правления созывает заседания и организует работу Правления:

- a. организует проведение заседаний Правления Банка;
- b. председательствует на заседаниях Правления Банка;
- c. подписывает протокол заседания Правления Банка;
- d. обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Правлении Банка при осуществлении Правлением своей деятельности;
- e. определяет дату, место и время проведения заседания Правления Банка;
- f. утверждает повестку дня заседания Правления Банка;

- g. определяет докладчиков и содокладчиков по каждому вопросу повестки дня заседания Правления Банка по согласованию с инициатором включения вопроса в повестку дня заседания;
  - h. определяет список лиц, приглашаемых для участия в обсуждении отдельных вопросов повестки дня заседания Правления;
- 13) в области внутреннего контроля к компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:
- a. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль за их исполнением;
  - b. осуществляет распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, в соответствии с положениями о них и должностными инструкциями;
  - c. осуществляет контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - d. рассматривает отчеты службы внутреннего контроля о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применению;
  - e. обеспечивает направление территориальному учреждению Банка России уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля;
  - f. принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение руководством и служащими Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля;
- 14) представляет ежегодную отчетность, в том числе и финансовую, а также сведения о деятельности Банка в соответствующие государственные органы в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;
- 15) осуществляет фактическое расходование средств из прибыли текущего года на цели, определенные Советом директоров Банка.
- 16) утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- 17) осуществляет другие функции в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

**8.31.** Председатель Правления Банка может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, другим членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, а также руководителям филиалов и представительств Банка и делегировать им необходимые полномочия, оформленные доверенностью.

**8.32.** На время отсутствия Председателя Правления Банка (командировка, отпуск, болезнь и т.п.) его обязанности исполняет один из его заместителей, назначаемый Приказом Председателя Правления Банка как исполняющий обязанности Председателя Правления Банка, к которому, на период исполнения обязанностей Председателя Правления Банка, переходят все права и обязанности Председателя Правления Банка.

**8.33.** Доверенности от имени Банка выдаются за подписью Председателя Правления Банка или уполномоченного им лица.

**8.34.** При осуществлении своих прав и исполнении обязанностей члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

**8.35.** Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 9 КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

**9.1.** 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 под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, нераспределенная в течение финансового (операционного) года.

## **ГЛАВА 10 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

**10.2.** 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.

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

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

**10.5.** Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

**10.6.** Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии со статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", далее именуемый Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

**10.7.** Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

**10.8.** За разглашение банковской тайны Банк, а так же его должностные лица и его сотрудники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом Российской Федерации.

**10.9.** Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также перечень иных сведений ограниченного распространения определяются внутренними документами Банка с учетом положений действующего законодательства Российской Федерации.

**10.10.** Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами Банка.

## **ГЛАВА 11 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

**11.1.** Банк обязан вести бухгалтерский учёт и представлять отчётность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**11.2.** Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учёта в Банке, своевременное представление ежегодного отчёта и другой финансовой отчётности в Банк России и иные соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несёт Правление Банка и Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**11.3.** Финансовый (операционный год) Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

**11.4.** Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном государственным архивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с государственным архивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

## **ГЛАВА 12 СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА**

**12.1.** Банк организывает систему внутреннего контроля, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований к системе внутреннего контроля кредитной организации.

**12.2.** В рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка внутренний контроль осуществляют следующие органы управления, а также подразделения и служащие (ответственные сотрудники) Банка, далее совместно именуемые система органов внутреннего контроля:

12.2.1. органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

12.2.1.1. Общее собрание акционеров Банка;

12.2.1.2. Совет директоров Банка;

12.2.1.3. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка);

12.2.1.4. Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

12.2.2. ревизионная комиссия (ревизор);

12.2.3. главный бухгалтер (его заместители) Банка;

12.2.4. руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

12.2.5. подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

12.1.5.1. Служба внутреннего аудита;

12.1.5.2. Служба внутреннего контроля;

12.1.5.3. Служба управления рисками;

12.1.5.4. Подразделение, осуществляющее реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12.2.6. иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности, могут относиться:

12.1.6.1. контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

12.1.6.2. ответственный сотрудник (подразделение) по правовым вопросам;

12.1.6.3. ответственные за организацию взаимодействия с подразделением СВК уполномоченные сотрудники в подразделениях Банка.

12.2.7. коллегиальные органы Банка (комитеты, комиссии и прочее), а также:

- руководитель Филиалом – исполнительный орган, ответственный за организацию системы внутреннего контроля Филиала, устранение выявленных нарушений и недостатков системы внутреннего контроля и реализацию мер для их устранения.
- Заместители руководителя Филиалом – осуществляют текущий контроль деятельности подразделений, которые им непосредственно подчиняются.
- Главный бухгалтер Филиала и его заместитель – организуют систему последующего, дополнительного, текущего контроля проведения и оформления операций и сделок в Филиале, осуществляют контроль правильного оформления документов, служащих основанием отражения операций по счетам бухгалтерского учета; учета операций; достоверного составления и своевременного представления отчетности.
- Руководители других структурных подразделений Банка и подчиненные им сотрудники – осуществляют оперативный контроль текущего состояния деятельности, уровня рисков, в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

**12.3.** Изменения и дополнения в систему органов внутреннего контроля вносятся на основании решения Совета директоров Банка, исходя из масштабов деятельности Банка, характера совершаемых операций.

**12.4.** Порядок образования (созыва) и компетенция (полномочия) органов управления Банка, указанных в пункте 12.2.1.1-12.2.1.4 настоящего Устава, определены в соответствующих статьях главы 8 настоящего Устава и иных внутренних документах Банка. Помимо компетенции, установленной настоящим Уставом, органы управления Банка, в целях обеспечения внутреннего контроля:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;

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

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

- принимают документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

**12.5.** Ревизионная комиссия (ревизор) Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров. Члены Ревизионной комиссии из своего состава избирают Председателя Ревизионной комиссии.

Полномочия ревизионной комиссии (ревизора) определяются Положением о Ревизионной комиссии (ревизоре), утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам за истекший финансовый год, а также может осуществлять проверки (ревизии) во всякое время по своей инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

**12.6.** Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) Филиала Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка, с соблюдением квалификационных и иных требований, которые предъявляются к таким лицам нормативными актами Банка России, а также с соблюдением установленного Банком России порядка согласования их кандидатур. Компетенция (полномочия) указанных сотрудников в сфере внутреннего контроля определяется настоящим Уставом, Положением о Филиале, должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка.

**12.7.** Главный бухгалтер (его заместители) Банка в рамках внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняют следующие функции:

обеспечивает организацию постоянного предварительного, текущего и последующего контроля на всех участках бухгалтерской и кассовой работы в подразделениях Банка/филиала, осуществляющих бухгалтерский учет.

**12.8.** Служба внутреннего аудита создается по решению Совета директоров Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, а также контроля выполнения решений органов управления Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения о системе внутреннего контроля и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемых Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Численность и персональный состав службы внутреннего аудита определяются штатным расписанием. Функции службы внутреннего аудита регламентируются Положением о службе внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита возглавляется руководителем, который утверждается Советом директоров Банка и назначается на должность Приказом Председателя Правления.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. В своей деятельности подотчетна Совету директоров Банка и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка.

Служба внутреннего контроля создается по решению Совета директоров Банка, действует на основании Устава Банка, Положения о системе внутреннего контроля и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемых Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Полномочия и численность службы внутреннего контроля, а также порядок рассмотрения отчета и подчиненность руководителя службы внутреннего контроля определяются Положением о службе внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Численность и персональный состав службы внутреннего контроля определяются штатным расписанием. Функции службы внутреннего контроля регламентируются Положением о службе внутреннего контроля.

Независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля обеспечивается возможностью беспрепятственного вынесения на Совет директоров Банка документов, относящихся к деятельности служб и решением поставленных перед службами задач без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими

службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о службе внутреннего контроля, Положение о службе внутреннего аудита; о назначении на должность и освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита; об изменении структуры службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля; изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка, а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка, направляется в Банк России в порядке и сроки, установленные его нормативными актами.

Служба управления рисками создается по решению Совета директоров Банка, действует на основании Устава Банка, Положения о системе оценки и управления рисками и Положения о службе управления рисками, утверждаемых Советом директоров Банка.

Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Руководитель службы управления рисками должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Полномочия, функции и численность службы управления рисками, а также порядок рассмотрения отчетов службы и подчиненность руководителя службы управления рисками определяются Положением о службе управления рисками. Независимость и беспристрастность службы управления рисками обеспечивается возможностью беспрепятственного вынесения на Совет директоров Банка документов, относящихся к деятельности службы и решением поставленных перед службой задач без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы управления рисками и (или) не осуществляющих ее функции.

Уведомление о назначении на должность и освобождении от должности руководителя службы управления рисками, направляется в Банк России в порядке и сроки, установленные его нормативными актами Банка России.

**12.9.** Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действует на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и осуществляет полномочия по реализации указанных правил.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка.

**12.10.** Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

**12.11.** Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией. Банк для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров, а размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

## **ГЛАВА 13**

### **РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

**13.1.** Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

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

**13.3.** В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном государственным архивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

13.4. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями государственного архива.

**13.5.** Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

## ГЛАВА 14

## ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

**14.1.** Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, подлежат государственной регистрации и регистрируются уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**14.2.** Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления  
АО «Заубер Банк»

А. В. Абакумов



На 26 февраля 1997 года

Александр Владимирович  
Абакумов

\* 10.000.000.000 2014 r.

Заместитель руководителя  
Управления

/ s. B. K. G. K. G.

