Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
07 августа 2002 г.
основной государственный
регистрационный № 1022100000064

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

_____ М.Ю. Сурков

«23» декабря 2014 года

М. П.

У С Т А В

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»

(Публичное акционерное общество)

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
протокол № 4
от «03» октября 2014 г.

г. Чебоксары

2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 3
3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА 4
4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА 4
5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ 5
Размещенные и объявленные акции 5
Увеличение уставного капитала 5
Уменьшение уставного капитала 5
6. АКЦИИ БАНКА 6
Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров 6
7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ 7
8. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ 7
9. ДИВИДЕНДЫ 7
10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ 8
11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ 8
12. СТРУКТУРА ОРГАНОВ БАНКА 8
13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ 9
Компетенция Общего собрания акционеров 9
Порядок принятия решений Общим собранием акционеров 10
Информация о проведении Общего собрания акционеров 11
Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров 11
Внеочередное Общее собрание акционеров 13
Кворум Общего собрания акционеров 13
Бюллетени для голосования 14
Счетная комиссия 14
14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА 14
Компетенция Совета директоров 14
Избрание Совета директоров 16
Председатель Совета директоров 16
Заседание Совета директоров 16
15. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА 17
16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА 20
17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА 20
Внутренний контроль 20
Ревизионная комиссия 21
Главный бухгалтер (его заместители) 22
Служба внутреннего аудита 22
Служба внутреннего контроля 23
Контролер Банка 25
Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 25
Служба управления рисками 26
Внешний контроль 27
Аудиторская организация Банка 27
Заключения ревизионной комиссии и аудиторской организации 27
18. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ 27
19. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ 28
20. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ 28
21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ 29

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 26.12.1991 (протокол № 5) с наименованием акционерный коммерческий банк «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Чувашкредитпромбанк», созданного в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 05.10.1990 (протокол № 1), 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 общего собрания акционеров банка от 25.02.1994 (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на акционерный коммерческий банк «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии срешением общего собрания акционеров банка от 26.03.1996 (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество), а также утверждено сокращенное наименование АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 16.05.2002 (протокол №1) сокращенное наименование приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 30.09.2014 (протокол № 4) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) и АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

1.2. Банк является кредитной организацией в форме публичного акционерного общества.

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.4. Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

Фирменное наименование Банка на английском языке: JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK CHUVASHCREDITPROMBANK.

1.5. Место нахождения Банка: Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары.

Почтовый адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, 3.

2. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Целями деятельности Банка являются оказание банковских услуг и извлечение прибыли.

Приоритетным направлением работы Банка является содействие в реализации республиканских программ экономического развития Чувашской Республики.

2.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц 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 помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

2.3. 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.

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

2.5. Банк вправе осуществлять также иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.

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

3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

3.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк является коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на акции, удостоверяющие обязательственные права участников Банка по отношению к Банку.

3.2. Банк считается созданным как юридическое лицо с момента государственной регистрации. Банк получает право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России.

3.3. Банк для достижения целей своей деятельности 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.

3.4. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

3.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

3.6. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

3.7. Банк может быть учредителем или участником коммерческих организаций в Российской Федерации, за ее пределами – с разрешения Банка России.

3.8. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других некоммерческих организаций как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

3.9. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда с учетом гарантий установленных трудовым законодательством.

3.10. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

3.11. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

3.13. 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.

3.14. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

3.15. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами. Решение о создании филиалов и представительств принимается Советом

директоров Банка.

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

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

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

4.4. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных Банком доверенностей. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Банка выдает Председатель Правления Банка.

4.5. Банк имеет представительство в г.Москва.

Место нахождения представительства: 117149, Россия, г.Москва, ул. Одесская, д.13А, стр.1.

4.6. Банк имеет филиал в г.Москва.

Место нахождения филиала: 127055, Россия, г.Москва, ул. Тихвинская, д. 2.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Размещенные и объявленные акции

5.1. Уставный капитал Банка составляет 342 737 700 рублей и разделен на 3 427 377 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция.

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

5.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 2 412 623 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция (объявленные акции). Объявленные акции предоставляют те же права, что и размещенные Банком акции.

Увеличение уставного капитала

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

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

5.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласия Совета директоров по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

5.6. При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Уменьшение уставного капитала

5.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

5.8. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению Общего собрания акционеров с целью их погашения.

5.9. Уставный капитал может быть уменьшен на основании решения Общего собрания об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка в следующих случаях:

- если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);
- если акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

5.10. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей величину его собственных средств (капитала).

В этом случае уменьшение уставного капитала Банка осуществляется путем уменьшения

номинальной стоимости акций.

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

5.12. В течение трех рабочих дней после принятия Банком 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.

5.13. При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

6. АКЦИИ БАНКА

Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров

6.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции в бездокументарной форме.

6.2. Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

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

6.4. Акционер обязан:

- исполнять требования Устава Банка;
- оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством, Уставом Банка и договором об их размещении;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные законом, Уставом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

6.5. Права акционеров:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом;
- получать часть имущества Банка (ликвидационная квота), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;
- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом;
- требовать созыва заседания Совета директоров Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом.
- иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

7.2. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить открытую и закрытую подписки.

8. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

8.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

8.2. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

8.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров в соответствии с п. 2. ст. 72 Федерального закона "Об акционерных обществах".

8.4. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона "Об акционерных обществах", не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8.5. Оплата приобретаемых Банком размещенных им акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

8.6. При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

9. ДИВИДЕНДЫ

9.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций.

9.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением определяется размер дивидендов, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

9.3. Дивиденды выплачиваются деньгами.

9.4. 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. Решением о выплате (объявлении) дивидендов может быть определен меньший срок выплаты дивидендов. Порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

9.5. Для выплаты дивидендов в Банке составляется список лиц, имеющих право получения дивидендов. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

9.6. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

10.1. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

10.2. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее - регистратор), утвержденный Советом директоров Банка.

10.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

10.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

10.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд.

10.6. По требованию акционера или номинального держателя акций регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

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, 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 страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

11.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. 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.

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

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

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

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

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

12. СТРУКТУРА ОРГАНОВ БАНКА

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

12.2. Совет директоров Банка избирается Общим собранием акционеров. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка. Правление Банка образуется Советом директоров Банка.

13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция Общего собрания акционеров

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров):

- путем проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров;
- путем проведения собрания с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров;
- путем проведения заочного голосования (без проведения собрания).

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

13.2. В компетенцию Общего собрания акционеров входит решение следующих вопросов:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования имущества Банка;

2) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных пп. 2 – 6 ст. 12 Федерального закона "Об акционерных обществах");

3) реорганизация Банка;

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

5) избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;

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

7) утверждение аудиторской организации Банка;

8) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

9) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

10) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;

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

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

13) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

14) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций в количестве 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, если Советом директоров не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

15) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Советом директоров не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

16) 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 и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);

17) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

18) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках 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 финансового года и убытков Банка по результатам финансового года.

19) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

20) дробление и консолидация акций;

21) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального

закона "Об акционерных обществах";

22) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 2 ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";

23) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";

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

25) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положение об Общем собрании акционеров, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о ревизионной комиссии, Положение о счетной комиссии;

26) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

27) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций.

28) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.3. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законом и Уставом Банка к его компетенции.

13.4. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в его повестку дня, а также изменять повестку дня.

13.5. На Общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров, а если он отсутствует или отказывается председательствовать, — один из членов Совета директоров по выбору членов Совета директоров.

Порядок ведения Общего собрания акционеров и иные процедурные вопросы определяются Положением об Общем собрании акционеров, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Порядок принятия решений Общим собранием акционеров

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

13.7. Общее собрание акционеров принимает решения по нижеперечисленным вопросам только по предложению Совета директоров:

1) реорганизация Банка;

2) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

3) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;

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

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций в количестве 25 и менее процентов, ранее размещенных обыкновенных акций, если Советом директоров не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Советом директоров не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

7) дробление и консолидация акций;

8) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";

9) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";

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

11) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

12) принятие решения о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии Банка и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

13.8. Общее собрание акционеров принимает решения по нижеперечисленным вопросам большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в пп. 2 - 6 ст. 12 Федерального закона "Об акционерных обществах");

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;

6) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

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

8) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

9) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";

10) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

13.9. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса, при решении которого обладают акционеры – владельцы акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

13.10. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций.

Информация о проведении Общего собрания акционеров

13.11. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в печатном издании "Советская Чувашия" и размещено на сайте Банка в сети Интернет www.kred-bank.ru.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио), а также сеть Интернет.

13.12. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудиторской организации, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, ревизионную комиссию Банка, информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка, утвержденная решением Совета директоров Банка.

Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров

13.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в Уставе Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания финансового года.

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

Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

13.14. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

13.15. Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на годовом и внеочередном Общем собрании акционеров должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также по каждому кандидату:

- фамилию, имя и отчество;
- дату рождения;
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ);
- сведения об образовании (наименование учебного учреждения, дата окончания, специальность);
- места работы и должности за последние пять лет;
- членство в органах юридических лиц за последние пять лет;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований аффилированности;
- адрес, по которому можно связаться с кандидатом.

Предложение для утверждения на годовом Общем собрании акционеров аудиторской организации Банка должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование юридического лица — аудиторской организации;
- место нахождения и контактные телефоны;
- наименование, место нахождения, контактные телефоны саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация;
- полные фирменные наименования юридических лиц, аудит которых осуществляет аудиторская организация.

13.16. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

13.17. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания сроков поступления в Банк предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию Банка, а также окончания срока поступления в Банк предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров по выдвижению кандидатов в Совет директоров Банка, установленных пунктом 13.13 настоящего Устава.

13.18. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки поступления в Банк предложений о внесении вопросов в повестку дня и предложений о выдвижении кандидатов в органы Банка на годовое Общее собрание акционеров;
- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки поступления предложений о выдвижении кандидатов для избрания членов Совета директоров на внеочередном Общем собрании акционеров;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пп. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона "Об акционерных обществах" количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пп. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона "Об акционерных обществах" и основанным на них требованиям Устава Банка;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции законом и Уставом Банка и (или) не соответствует требованиям Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.

13.19. Мотивированное решение Совета директоров Банка 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 направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

13.20. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

13.21. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Внеочередное Общее собрание акционеров

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

13.23. В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом "Об акционерных обществах".

13.24. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Указанное правило распространяется как на случаи, когда предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит только вопросы о досрочном прекращении всего состава Совета директоров Банка и об избрании членов Совета директоров Банка, так и на случаи, когда в предлагаемую повестку дня внесены иные вопросы, помимо вышеуказанных.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

13.25. В случаях, когда в соответствии со ст. 68, 69 Федерального закона "Об акционерных обществах" Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

Кворум Общего собрания акционеров

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

13.28. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов голосующих акций Банка.

Бюллетени для голосования

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

13.30. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и при проведении Общего собрания акционеров в форме собрания с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется почтовым отправлением.

13.31. При проведении Общего собрания акционеров, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

13.32. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 Федерального закона "Об акционерных обществах", а также сведения установленные действующим законодательством. Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

13.33. Основания и последствия признания бюллетеня для голосования недействительным определяются законодательством Российской Федерации, Положением об Общем собрании акционеров, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Счетная комиссия

13.34. Функции счетной комиссии выполняет регистратор Банка.

13.35. Регистратор Банка, выполняющий функции счетной комиссии, подтверждает принятие Общим собранием акционеров Банка решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии.

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

14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Компетенция Совета директоров

14.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) утверждение годовых и иных планов финансово-хозяйственной деятельности Банка, контроль за их исполнением;

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, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

6) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

7) образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

10) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

11) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

12) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

13) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

14) приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона "Об акционерных обществах";

15) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

16) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона "Об акционерных обществах";

17) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

18) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

19) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

20) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

21) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

22) утверждение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками, по организации внутреннего контроля (за исключением внутренних документов Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов Банка, сотрудниками, клиентами и контрагентами, по вопросам корпоративного управления в Банке, в частности по раскрытию информацию о Банке, внесение в эти документы изменений и дополнений;

23) создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

24) принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

25) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

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) утверждение перечня внутрибанковских лимитов банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров;

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

30) утверждение договора с Председателем Правления Банка и определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с Председателем Правления Банка;

31) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;

32) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;

33) вопросы, связанные с внутренним контролем в Банке:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

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

- утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, положения о службе внутреннего аудита Банка;

34) рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

35) формирование из состава членов Совета директоров комитетов по отдельным направлениям деятельности Совета директоров;

36) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности», а также настоящим Уставом.

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

Избрание Совета директоров

14.4. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров в количестве 9 человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При этом число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

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

14.6. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя Совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случая, установленного в следующем пункте Устава Банка.

14.7. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа членов Совета директоров, определенного Уставом Банка, 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.

14.8. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий Совета директоров может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров

14.9. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

14.10. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов всех членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

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

Заседание Совета директоров

14.13. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, Председателя Правления и Правления Банка.

14.14. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.

14.15. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, а также порядок принятия решений заочным голосованием определяются Положением о Совете директоров Банка.

14.16. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Совета директоров, определенного Уставом, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов Совета директоров, без учета голосов выбывших членов Совета директоров, а также большинство членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении Банком сделки.

14.17. Решение Совета директоров, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании участвовали более половины от числа членов Совета директоров, определенного Уставом Банка, кроме вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов Совета директоров, без учета голосов выбывших членов Совета директоров.

14.18. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом “Об акционерных обществах”, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное.

Решение Совета директоров, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали "за" более половины членов Совета директоров, участвующих в заочном голосовании, если Федеральным законом “Об акционерных обществах”, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка не установлено иное.

Решения по следующим вопросам принимаются единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров:

1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

2) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

3) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

4) одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

Если единогласие Совета директоров Банка по вышеперечисленным вопросам не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка эти вопросы могут быть вынесены на решение Общего собрания акционеров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.

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

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

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

15. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

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

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

15.2. Председатель Правления и Правление Банка обеспечивают выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетны им.

15.3. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления Банка определяются Федеральным законом “Об акционерных обществах”, иными правовыми актами Российской Федерации,

Уставом Банка, и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

15.4. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на срок 3 года.

Кандидаты на должность Председателя Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и быть в установленном порядке предварительно согласованы с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка могут быть в любое время досрочно прекращены Советом директоров Банка, что влечет прекращение трудового договора с Председателем Правления Банка.

15.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления Банка:

- определяет организационную структуру Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, утверждает должностные оклады;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка, а также должностные инструкции работников Банка;
- осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, в том числе назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Правления Банка;
- представляет на утверждение Совету директоров Банка кандидатуры членов Правления Банка;
- распределяет полномочия между заместителями Председателя Правления, иными членами Правления Банка и другими высшими должностными лицами Банка;
- организует работу Правления, председательствует на заседаниях Правления, обеспечивает ведение протоколов заседаний Правления Банка;
- в порядке, установленном законодательством и внутренними документами Банка, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- совместно с Правлением Банка обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров;
- в пределах своей компетенции обеспечивает соблюдение законности в деятельности Банка;
- входит в систему органов внутреннего контроля Банка;
- является ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- назначает ответственного сотрудника – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных организационных мер в указанных целях;
- утверждает внутренние документы Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- назначает руководителя службы внутреннего контроля Банка;
- утверждает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность службы внутреннего контроля Банка, план деятельности службы внутреннего контроля Банка, положение о службе внутреннего контроля Банка;
- назначает руководителя службы управления рисками Банка;
- утверждает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность службы управления рисками, положение о службе управления рисками Банка;
- решает другие вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

15.6. В случае кратковременного отсутствия Председателя Правления Банка, в том числе по болезни, уходу в отпуск, нахождению в командировке, временное исполнение обязанностей Председателя Правления возлагается приказом последнего на одного из заместителей Председателя Правления Банка. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями Председателя Правления Банка, если приказом Председателя Правления Банка о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

15.7. Правление Банка действует на основании Устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

15.8. Правление Банка образуется в количестве, определяемом Советом директоров. Члены Правления ежегодно утверждаются на первом после годового Общего собрания акционеров заседании Совета директоров Банка по предложению Председателя Правления Банка.

Кандидаты в члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами

Банка России, и быть в установленном порядке предварительно согласованы с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка.

15.9. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления и расторгнуть с ним договор. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращения членства в Правлении.

15.10. Правление Банка осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы и предложения;
- разрабатывает и представляет Совету директоров планы работы Банка, годовые балансы, отчеты о прибылях и убытках и другие документы отчетности;
- представляет на утверждение Совету директоров Банка проекты внутренних документов Банка, которые в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка подлежат утверждению Советом директоров Банка;
- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, выполнении планов работы Банка, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- координирует работу структурных подразделений Банка;
- осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
- устанавливает основные направления кадровой политики Банка, системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организует эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- предоставляет необходимую информацию ревизионной комиссии, службе внутреннего контроля и аудиторской организации Банка;
- создает комитеты Банка для решения наиболее важных вопросов, возникающих в деятельности Банка, избирает членов комитета, утверждает председателя комитета и его заместителей;
- устанавливает общие условия и порядок осуществления Банком кредитных, расчетных, депозитных, валютных операций, операций на рынке ценных бумаг и других, осуществляемых Банком банковских операций и иных сделок;
- рассматривает и утверждает внутренние нормативные акты Банка по порядку осуществления банковских операций и иных сделок, а также типовые формы договоров;
- рассматривает и утверждает внутренние нормативные акты Банка по вопросам деятельности Банка, в том числе о порядке подписания и оформления банковской документации и корреспонденции, о коммерческой и банковской тайне Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка;
- устанавливает тарифы, размеры комиссий и вознаграждений, по осуществляемым Банком банковским операциям и иным сделкам;
- осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, ревизионной, счетной комиссий Банка;
- представляет на утверждение Совета директоров смету расходов на подготовку и проведение Общих собраний акционеров;
- решает другие вопросы.

15.11. Порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия решений определяются Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

15.12. Совмещение Председателем Правления Банка, членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

16.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, равно как и управляющая организация или управляющий, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

16.3. Представители государства или муниципального образования в Совете директоров несут предусмотренную настоящей статьей ответственность наряду с другими членами Совета директоров.

17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Внутренний контроль

17.1. В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», нормативными документами и рекомендациями Банка России по внутреннему контролю в кредитных организациях, Банк организует систему внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

17.2. Система внутреннего контроля, полномочия субъектов, входящих в систему органов внутреннего контроля, определяются Уставом и внутренними документами Банка.

17.3. Система внутреннего контроля Банка – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверность, полноту, объективность и своевременность 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);
- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение 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.

17.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Совет директоров;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;

- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер Банка;
- служба управления рисками;
- иные подразделения и (или) сотрудники Банка, в соответствии с внутренними документами Банка.

17.5. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:
- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Ревизионная комиссия

17.6. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия Банка. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

17.7. Ревизионная комиссия избирается в составе 5 человек сроком до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии на годовом Общем собрании акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее 3 человек, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания ревизионной комиссии.

17.8. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

17.9. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

17.10. В компетенцию ревизионной комиссии входит:
- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового управленческого и статистического учета;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, капитала и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчетов о прибылях и убытках, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;
- проверка правомочности Председателя Правления Банка по заключению договоров от имени Банка;
- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания на их соответствие закону и Уставу Банка.

Ревизионная комиссия имеет право:
- требовать личного объяснения от членов Совета директоров, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;
- ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, внутренних нормативных документов Банка.

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

17.12. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Указанные документы должны быть представлены в течение 5 рабочих дней с момента предъявления письменного запроса.

17.13. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

17.14. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Совета директоров. Председатель Совета директоров не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания Совета директоров по ее требованию.

17.15. Членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Главный бухгалтер (его заместители)

17.16. Главный бухгалтер Банка, его заместители входят в систему органов внутреннего контроля Банка.

17.17. Главный бухгалтер Банка, его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

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

17.19. Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера Банка по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

17.20. Главный бухгалтер Банка организует контроль и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы Банка.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

17.21. Главный бухгалтер Банка, его заместители обязаны систематически производить проверки бухгалтерской и кассовой работы Банка.

17.22. Главный бухгалтер Банка ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок, принимает меры по улучшению работы.

17.23. Главный бухгалтер Банка обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Служба внутреннего аудита

17.24. Банк организует службу внутреннего аудита с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

17.25. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 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, и полноты применения указанных документов;

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

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

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.26. Служба внутреннего аудита Банка является органом системы внутреннего контроля Банка и действует на постоянной основе.

17.27. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава и Положения о службе внутреннего аудита Банка. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

17.28. Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

17.29. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка назначается Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита Банка освобождается от должности при увольнении по собственному желанию, а при увольнении по инициативе работодателя вопрос об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка согласуется с Советом директоров Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

17.30. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Лица, назначенные на должности в службе внутреннего аудита, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

Руководителю (его заместителям) службы внутреннего аудита Банка не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. На руководителя службы внутреннего аудита Банка не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

17.31.Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

17.32. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего аудита.

17.33. Служба внутреннего аудита Банка не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, и не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита Банка не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

17.34. Службой внутреннего аудита Банка осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка 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.

17.35. Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются службой внутреннего аудита Банка, согласовываются с Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего аудита Совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений. Копия данной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

17.36. Служба внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Служба внутреннего контроля

17.37. Банк организует службу внутреннего контроля с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

17.38. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

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

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

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- 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 Банком банковских операций (аутсорсинг);

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

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

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

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

17.39. Служба внутреннего контроля Банка является органом системы внутреннего контроля Банка и действует на постоянной основе.

17.40. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и Положения о службе внутреннего контроля Банка. Положение о службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

17.41. Служба внутреннего контроля Банка состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

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

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

17.42. Руководитель службы внутреннего контроля Банка подчиняется и подотчетен в своей деятельности Председателю Правления Банка.

17.43. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля Банка не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

17.44. Для осуществления своей деятельности служба внутреннего контроля Банка вправе получать от руководителей и сотрудников Банка документы и информацию, письменные объяснения, совершать другие действия в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля, нормативных документов Банка России, действующим законодательством.

17.45. Планы деятельности службы внутреннего контроля утверждаются Председателем Правления Банка в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка отчитывается о проведенной работе перед Председателем Правления Банка и Правлением Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка - Советом директоров Банка. Порядок предоставления отчетов определяется Положением о службе внутреннего контроля Банка.

Контролер Банка

17.46. Банк организует внутренний контроль деятельности на рынке ценных бумаг в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил, процедур, стандартов Банка, выявления, оценки и мониторинга рисков при ведении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Организация и осуществление внутреннего контроля деятельности Банка на рынке ценных бумаг возлагается на Контролера Банка.

17.47. Контролер Банка является органом системы внутреннего контроля Банка.

17.48. Контролер Банка действует на основании Устава Банка и инструкции о внутреннем контроле деятельности Банка на рынке ценных бумаг. Инструкция о внутреннем контроле деятельности Банка на рынке ценных бумаг утверждается Советом директоров Банка.

17.49. Контролер Банка назначается и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Банка.

17.50. Контролер при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований инструкции о внутреннем контроле деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- контролирует соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил, процедур, стандартов Банка по ведению деятельности на рынке ценных бумаг;
- выявляет и оценивает риски Банка при ведении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также ведет их мониторинг;
- рассматривает поступающие в адрес Банка обращения, заявления и жалобы на действия Банка как участника рынка ценных бумаг;
- рассматривает факты возможного нарушения законодательства Российской Федерации, внутренних правил, процедур, стандартов Банка по ведению деятельности на рынке ценных бумаг, о результатах которых сообщает Председателю Правления Банка;
- незамедлительно уведомляет Председателя Правления Банка о выявленном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, внутренних правил, процедур, стандартов Банка по ведению деятельности на рынке ценных бумаг;
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений;
- представляет Председателю Правления Банка отчеты в соответствии с инструкцией о внутреннем контроле деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- взаимодействует с инспекторами надзорных органов при проведении проверки Банка;
- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

17.51. Контролер имеет право:

- получать любые документы Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, непосредственно связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;
- снимать копии с полученных в подразделениях документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию;
- получать от работников, обязанности которых связаны с осуществлением Банком деятельности на рынке ценных бумаг, необходимую информацию;
- требовать от работников, обязанности которых связаны с осуществлением Банком деятельности на рынке ценных бумаг, письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей.

17.52. Контролер обязан:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих деятельность контролеров;
- надлежащим образом выполнять свои функции;
- соблюдать требования внутренних документов Банка о внутреннем контроле;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов документов, файлов и записей;
- консультировать работников по вопросам, возникающим при реализации внутреннего контроля;
- соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

17.53. Банк организует работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

17.54. Ответственный сотрудник по противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – специальное должностное лицо Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

17.55. Ответственный сотрудник по противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и отстраняется от нее Председателем Правления Банка.

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

17.57. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программы его осуществления;
- организует реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;
- консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- принимает решения по переданным ему сообщениям о необычных операциях (сделках);
- организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", нормативными актами Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу;
- оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка и правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

17.58. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник имеет право:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки), (до решения Председателя Правления Банка) предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции;
- осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

17.59. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении ответственным сотрудником его функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

Служба управления рисками

17.60. Банк организует службу управления рисками с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

17.61. Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

- оценка, мониторинг и управление всеми существенными видами банковских рисков, определенных внутренними документами Банка;
- сбор и анализ информации о банковских рисках, поступающей от подразделений и должностных

лиц Банка, в том числе о реализованных рисках, повлекших убыток;

- контроль за соблюдением лимитов (предельных значений) рисков, а также лимитов показателей (индикаторов), используемых для мониторинга рисков;
- анализ факторов рисков, формирование предложений по минимизации рисков и совершенствованию системы управления рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.62. Служба управления рисками Банка действует на основании Устава и Положения о службе управления рисками Банка. Положение о службе управления рисками утверждается Председателем Правления Банка.

17.63. Служба управления рисками Банка состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель и служащие службы управления рисками Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы управления рисками определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

17.64. Руководитель службы управления рисками Банка подчиняется и подотчетен в своей деятельности Председателю Правления Банка.

17.65. Служба управления рисками Банка отчитывается о проведенной работе перед Председателем Правления Банка и Правлением Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка - Советом директоров Банка. Порядок предоставления отчетов определяется Положением о службе управления рисками Банка.

Внешний контроль

Аудиторская организация Банка

17.66. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

17.67. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

Заключения ревизионной комиссии и аудиторской организации

17.68. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должна содержаться информация:

- о достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами.

18. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

18.3. Банк формирует резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до тех пор, пока его размер не достигнет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Ежегодные отчисления в резервный фонд составляют 10 процентов от чистой прибыли.

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.

18.4. Из чистой прибыли Банк может формировать фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка.

18.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

18.6. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

18.8. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством.

18.9. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

18.10. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

18.11. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией, а перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

18.12. Финансовый год Банка начинается с 01 января и заканчивается 31 декабря.

18.13. 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 Федеральным архивным агентством, документы по личному составу Банка, в случае его ликвидации, передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, а также на основании номенклатуры дел Банка, составленной с учетом требований Федерального архивного агентства.

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

19. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

19.1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона "Об акционерных обществах". К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

19.2. Документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона "Об акционерных обществах", должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона "Об акционерных обществах", предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

20. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ

20.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других законов и правовых актов Банка России.

20.2. Банк может быть ликвидирован или реорганизован по решению Общего собрания акционеров.

Иные основания ликвидации и реорганизации Банка определяются законодательством Российской Федерации.

20.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязано сообщить в письменной форме об этом в уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

20.4. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

20.5. 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.

20.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

20.7. Реорганизация Банка может быть осуществлена в формах и порядке, определенном законодательством Российской Федерации с учетом требований нормативных актов Банка России.

20.8. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Все изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав в новой редакции подлежат государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

21.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав или новая редакция Устава приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров Банка **Н.С. Федотова**

Один экземпляр документа хранится в регистрационном деле юридического лица ОГРН 1022100000064. Документ зарегистрирован в ЕГРЮЛ 14.01.2015 за ГРН 2152100030180. Регистрирующий орган: Управление Федеральной налоговой службы по Чувашской Республике.

Заместитель руководителя,
советник государственной гражданской
службы Российской Федерации 2 класса Пора Л.Г. Порфирьева

Председатель Совета директоров

_____ / Федотова Наталья Станиславовна

«27» ноября 2014 года