

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

СОГЛАСОВАНО  
Председатель Национального банка  
Карачаево-Черкесской Республики  
Центрального банка  
Российской Федерации



Г.И. Хоменко /

2013

М.П.

Управлением ФНС России по Карачаево-Черкесской  
Республике в Единый государственный реестр  
юридических лиц внесена запись 24 июня 2013г.  
ОГРН 1020900001781, ГРН 2130900002187

Зам. руководителя

Советник государственной

Гражданской службы

Российской Федерации I класса Л.А. Кунтцева



## У С Т А В

Открытого акционерного общества  
«Заубер Банк»  
ОАО «Заубер Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Протокол № 1

от 25 апреля 2013 г.

г. Черкесск  
2013 г.

## **ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров банка от 12 марта 2012 года (Протокол № 1) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Открытое акционерное общество «Заубер Банк», ОАО «Заубер Банк». На общем собрании акционеров (Протокол № 1 от «25» апреля 2013 г.) принята новая редакция Устава.

**1.3.** Фирменное наименование Банка:

а) полное фирменное наименование:

- на русском языке - Открытое акционерное общество «Заубер Банк»;

- на английском языке - Open Joint Stock Company «Sauber Bank»;

б) сокращенное фирменное наименование:

- на русском языке - ОАО «Заубер Банк»;

- на английском языке - OJSC Sauber Bank.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

Местонахождение (почтовый адрес) - 369000, Россия, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская, дом № 84.

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

**1.5.** Банк имеет Филиал в Санкт-Петербурге.

Полное наименование: Филиал Открытого акционерного общества «Заубер Банк» в Санкт-Петербурге.

Сокращенное наименование: Филиал ОАО «Заубер Банк» в Санкт-Петербурге.

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

## **ГЛАВА 2 ОСНОВЫ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА**

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

**2.2.** Банк является:

- Юридическим лицом, которое имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке,

- кредитной организацией, которая имеет право осуществлять банковские операции на основании лицензии Банка России;
- коммерческой организацией, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, Уставный капитал которой разделён на определённое число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров Банка по отношению к Банку как акционерному обществу.

**2.3.** Банк несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

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

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

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

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

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

### **ГЛАВА 3**

#### **БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА**

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

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

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

**3.2.** Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- а) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

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

г) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

д) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

е) лизинговые операции;

ж) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

В частности, Банк:

- имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами;

- в целях обеспечения условий для эффективного выполнения банковских операций и сделок может выполнять в соответствии с законодательством иные виды работ, совершаемые в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

## **ГЛАВА 4**

### **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ФОНДЫ И АКТИВЫ БАНКА**

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

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

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

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

- денежных средств в валюте Российской Федерации;

- денежных средств в иностранной валюте;

- принадлежащего учредителю Банка на праве собственности здания (помещения), завершённого строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

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

При оплате дополнительных акций Банка имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится Советом директоров Банка.

4.6. При оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных федеральными законами, должен привлекаться независимый оценщик.

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

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

4.8. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться:

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

- привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

4.9. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного размера.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

4.10. Банк обеспечивает соблюдение установленного федеральными законами и нормативными актами Банка России порядка оценки стоимости чистых активов и принятие по результатам оценки необходимых мер.

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

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

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

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

Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

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

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

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

номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, общей стоимостью 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.10.** Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ, далее по тексту именуемый Федеральный закон «Об акционерных обществах».

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

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

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

## **ГЛАВА 6**

### **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

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

**6.2.** Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право:  
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции - лично или через представителя, осуществляя голосование по принципу «одна

голосующая акция Банка – один голос», за исключением кумулятивного голосования в случае избрания членов Совета директоров Банка;

- получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров, а при ликвидации Банка получать часть его имущества пропорционально количеству принадлежащих им акций;

- доступа к документам, хранящимся в Банке в установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядке.

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

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

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

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

**6.5.** Акционеры обязаны полностью оплатить акции.

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

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

**6.6.** При оплате дополнительных акций не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

**6.8.** Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

## **ГЛАВА 7 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ, ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

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

Чистая прибыль Банка (после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению годового Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами

в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

**7.4.** По рекомендации Совета директоров Банка дивиденды могут выплачиваться деньгами (в рублях) и (или) иным имуществом.

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

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

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

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

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

## **ГЛАВА 8**

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

**8.1.** Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) и коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

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

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

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

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

Дата проведения Общего собрания акционеров устанавливается Советом директоров Банка.

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

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

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) 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;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счётной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

**8.7.** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14-19 пункта 8.3., принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

**8.8.** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1, 2, 3, 5, 17 пункта 8.3. принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

По другим вопросам решение принимается простым большинством голосов.

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

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

Сообщения о проведении годового Общего собрания акционеров и внеочередных Общих собраний акционеров Банка публикуются в газете «День республики» и в газете «Санкт-Петербургские ведомости».

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

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

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

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

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

**8.12.** Общее собрание акционеров может проводиться в форме совместного присутствия или заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора общества, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 8.3. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

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

### **Совет директоров Банка**

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

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

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

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 5) вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, которые указаны в подпунктах 2,6 и 14-19 пункта 8.3. настоящего Устава.
- 6) увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций установленных настоящим Уставом;
- 7) принятие решений о размещении Банком облигаций и определение способов их размещения;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 10) избрание Председателя Правления Банка, заключение с ним договора по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка, и досрочное прекращение его полномочий;
- 11) образование коллегиального исполнительного органа Банка, заключение с его членами договоров по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка, и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых Председателю Правления Банка, его заместителям и другим членам Правления вознаграждений и компенсаций;
- 12) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка, Правления Банка и кандидатов на должность Председателя Правления;
- 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 15) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- 16) утверждение внутренних документов, определяющих основные направления деятельности Банка: кредитной политики, депозитной и фондовой политики, политики в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и т.п., в том числе утверждение внутренних документов по:

а) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);

б) кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений, премий и иных выплат;

в) раскрытию информации о Банке;

17) утверждение организационной структуры Банка;

18) утверждение положений о фондах Банка и порядке их использования;

19) создание службы внутреннего контроля и утверждение Положения о нем, утверждение плана работ службы внутреннего контроля;

20) рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля не реже одного раза в полугодие и принятие мер по повышению его эффективности; ежегодное рассмотрение результатов оценки состояния системы внутреннего контроля;

21) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

22) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

23) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией, проводившей аудит, иными структурными подразделениями;

24) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, Правления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

25) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

26) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов;

27) проверка соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

28) утверждение основных принципов управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации;

29) осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения принципов управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации отдельными подразделениями и Банком в целом;

30) утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

31) оценка эффективности управления банковскими рисками;

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

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

34) открытие и закрытие филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка, принятие положений о них, внесение изменений и дополнений в положения;

35) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением принятия решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

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

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

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

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

40) рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

41) оценка деятельности работы исполнительных органов Банка;

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

43) рассмотрение сделок в рамках и сверх установленных внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами;

44) определение порядка использования нераспределенной прибыли;

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

46) утверждение финансового плана (бюджета) Банка;

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

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

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

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

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

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

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

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

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

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

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

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

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

Решения по вопросам об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, в случаях установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и одобрении крупных сделок, предусмотренных подпунктом 36 пункта 8.14. настоящего Устава, принимаются Советом директоров Банка только единогласно.

По другим вопросам решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих.

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

Решения Совета директоров Банка могут приниматься заочным голосованием.

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

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

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

## **Правление Банка.**

### **Председатель Правления Банка**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Договор может быть досрочно расторгнут Советом директоров Банка.

**8.27. Правление Банка:**

1) Предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает по ним необходимые документы;

2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3) принимает решения по вопросам выдачи крупных (5% и более от величины собственных средств (капитала) Банка) кредитов и обязательств по авалированию векселей;

4) рассматривает и принимает решения по вопросам:

- управления активами и пассивами Банка,
- оценки и управления банковскими рисками, информация о которых доводится до сведения Совета директоров Банка, организации и ведения расчетов, вкладов и других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, повышения безопасности Банка и его клиентов и другим вопросам текущей деятельности Банка;

5) решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, а также с выполнением определенных законодательством функций в отношении организаций, в которых Банк является учредителем (участником, акционером), за исключением тех вопросов, которые отнесены к ведению Совета директоров Банка;

6) рассматривает вопросы контроля исполнения и обеспечения соблюдения законодательства в деятельности Банка и его подразделений;

7) подготавливает и представляет Совету директоров Банка на утверждение организационную структуру Банка;

8) подготавливает и выносит на утверждение Совету директоров Банка положение об условиях и порядке оплаты труда персонала Банка, а также предоставления дополнительных трудовых, социально-бытовых и иных льгот;

9) рассматривает материалы ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления Банка, а также отчеты руководителей подразделений Банка и принимает по ним решения;

10) утверждает внутренние нормативные документы: положения, инструкции, правила, порядки, по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка.

11) предварительно рассматривает годовой отчет, баланс и другие финансовые отчетные документы

12) создает комитеты, комиссии, рабочие группы для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

13) утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на банковские услуги;

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

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

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

- 17) рассматривает и принимает решения:
- по размещению средств Банка на рынке ценных бумаг;
  - по размещению (привлечению) денежных средств в межбанковские кредиты (депозиты);
- 18) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 19) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 20) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 21) создает системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 22) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 23) обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления, утвержденным Советом директоров Банка;
- 24) распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и предоставления отчетности;
- 25) несет ответственность за соблюдение Положения по информационной политике Банка;
- 26) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых, не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 27) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);
- 28) устанавливает лимиты на операции проводимые структурными подразделениями и иные лимиты установление которых не отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- 29) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

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

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

**8.29. Председатель Правления Банка:**

- 1) руководит деятельностью Правления Банка и действует без доверенности от имени Банка;
- 2) издает приказы и распоряжения, утверждает внутренние документы Банка, дает указания по вопросам текущей деятельности Банка, обязательные для исполнения сотрудниками Банка;
- 3) распоряжается в соответствии с действующим законодательством денежными средствами и другим имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, представляет его интересы перед государством, государственными органами, организациями и гражданами в России и за рубежом;
- 4) утверждает Положения о структурных подразделениях Банка, должностные инструкции, а также штатное расписание Банка и определяет порядок утверждения штатов в филиалах и представительствах Банка;

5) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка, в том числе обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

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

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

8) организует проведение заседаний Правления Банка, подписывает все документы от имени Банка, включая протоколы заседания Правления Банка;

9) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль за их исполнением;

10) осуществляет распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, в соответствии с положениями о них и должностными инструкциями;

11) осуществляет контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) представляет ежегодную отчетность, в том числе и финансовую, а также сведения о деятельности Банка в соответствующие государственные органы в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;

13) осуществляет фактическое расходование средств из прибыли текущего года на цели, определенные Советом директоров Банка.

14) предоставляет Совету директоров Банка сведения о выполнении требований к порядку осуществления своих полномочий.

15) рассматривает вопросы о привлечении к дисциплинарной и иной ответственности сотрудников Банка в случаях, когда это имеет существенное значение для интересов Банка;

16) утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

17) осуществляет другие функции в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

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

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

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

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

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

## ГЛАВА 9

### КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

## **ГЛАВА 10 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

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

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

**10.4.** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

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

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

**10.7.** Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать банковскую тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**12.1.** В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, в Банке осуществляется внутренний контроль. В рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка внутренний контроль осуществляют следующие органы управления, а также подразделения и служащие (ответственные сотрудники) Банка, далее совместно именуемые система органов внутреннего контроля:

12.1.1. органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;

12.1.2. ревизионная комиссия (ревизор);

12.1.3. главный бухгалтер (его заместители) Банка;

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

12.1.5. служба внутреннего контроля;

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

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

**12.3.** Порядок образования (созыва) и компетенция (полномочия) органов управления Банка указанных в пункте 12.1.1. настоящего Устава, определены в соответствующих статьях главы 8 настоящего Устава и иных внутренних документах Банка. Помимо компетенции, установленной настоящим Уставом, органы управления Банка, в целях обеспечения внутреннего контроля, реализуют полномочия, предусмотренные пунктом 3 Приложения №1 к Положению Банка России от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

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

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

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

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

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

- формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета;
- обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной бухгалтерской отчетности Банка;
- обеспечение соответствия осуществляемых Банком банковских и хозяйственных операций требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка

**12.7.** Служба внутреннего контроля создается по решению Совета директоров Банка, действует на основании Устава Банка и Положения, утверждаемого Советом директоров Банка.

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

Независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля обеспечивается возможностью беспрепятственного вынесения на Совет директоров Банка документов относящихся к деятельности Службы внутреннего контроля.

Полномочия и численность службы внутреннего контроля, а также порядок рассмотрения отчета и подчиненность руководителя службы внутреннего контроля определяются Положением о службе внутреннего контроля.

Уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля направляется в Банк России в порядке и сроки, установленные его нормативными актами.

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

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

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

**12.10.** Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудитором - аудиторской организацией, имеющей в соответствии с действующим законодательством лицензию на осуществление таких проверок.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров, а размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

