



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального Банка
Российской Федерации

И.И. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

И.И. Сухов 2015 года

М.П.

УСТАВ
Публичного акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»

ПАО «Банк «Екатеринбург»

УТВЕРЖДЕНО

Общим Собранием акционеров
Публичного акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»
Протокол № 33 от «26 » октября 2015 года

г. Екатеринбург
2015 год

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Общие положения

1. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания от 09 декабря 1993 года (протокол № 1) с наименованием Акционерное общество открытого типа «Екатеринбургский муниципальный банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 апреля 1996 года (протокол № 6) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством, наименования банка изменены на открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (Банк «Екатеринбург»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 мая 2002 года (протокол № 13) сокращенное фирменное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на (ОАО «Банк «Екатеринбург»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 23 мая 2003 года (протокол № 14) сокращенное фирменное наименование банка изменено на ОАО «Банк «Екатеринбург».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2015 года (протокол № 33) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка изменены на Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» ПАО «Банк «Екатеринбург».

2. Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк», именуемое в дальнейшем Банк, является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

3. Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и внутренними документами Банка.

4. Банк является коммерческой организацией.

5. Банк создан без ограничения срока его деятельности.

Статья 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

1. Фирменное наименование Банка.

Полное фирменное наименование на русском языке:

Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»;

сокращенное фирменное наименование на русском языке:

ПАО «Банк «Екатеринбург»;

полное фирменное наименование на английском языке:

«Ekaterinburg National City Bank»;

сокращенное фирменное наименование на английском языке:

«Bank Ekaterinburg».

2. Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращенного фирменного наименований.

3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.

4. Адрес Банка: Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.

Статья 3. Правовое положение Банка

1. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам. Банк приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами и Уставом Банка.

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

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. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета в учреждениях Банка России, других банках на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4. Банк вправе создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций, а также участвовать в деятельности таких союзов и ассоциаций.

5. 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.

Статья 4. Обязательства и ответственность Банка

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

2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

5. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

6. 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.

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

Глава II. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

Статья 5. Филиалы и представительства Банка

Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и других федеральных законов.

Глава III. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

Статья 6. Операции, осуществляемые Банком

1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции в соответствии с выданными в установленном порядке лицензиями:

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

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

2. Банк помимо перечисленных в пункте 1 настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

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

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

6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным

законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Глава IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

Статья 7. Гарантия интересов клиентов и кредиторов Банка

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 фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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 Российской Федерации для кредитных организаций.

3. Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.

Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами, установленными Банком России.

4. Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

5. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

6. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

7. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Справки по операциям, счетам, вкладам клиентов и корреспондентов выдаются в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации. В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от Банка возмещения причиненных убытков.

Статья 8. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в Банке

1. 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.

2. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

3. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или

обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Глава V. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Статья 9. Уставный капитал Банка

1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 76 051 680 (Семьдесят шесть миллионов пятьдесят одна тысяча шестьсот восемьдесят) рублей и разделен на 7 605 168 (Семь миллионов шестьсот пять тысяч сто шестьдесят восемь) обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

2. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Статья 10. Формирование уставного капитала Банка

1. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

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

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

Статья 11. Увеличение уставного капитала Банка

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

2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим Собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим Собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, определенной Уставом Банка.

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

Статья 12. Уменьшение уставного капитала Банка

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

2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим Собранием акционеров Банка.

3. В течение трех рабочих дней после принятия общим Собранием акционеров Банка 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.

4. Уставный капитал Банка должен быть уменьшен путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, в случаях:

- если акции, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с пунктом 1 статьи 34 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года после их приобретения;

- если акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения;

- если акции, выкупленные Банком по требованию акционеров, не были реализованы через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

5. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и нормативными актами Банка России на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

6. Если по данным отчетности Банка и (или) по результатам проверки Банка России установлено, что величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, осуществить меры по увеличению величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, а в случае невозможности ее увеличения – уменьшить размер уставного капитала до величины собственных средств (капитала).

Глава VI. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

Статья 13. Акции Банка

1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Все акции Банка являются бездокументарными.

2. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость. Номинальная стоимость привилегированных акций одного типа и объем предоставляемых ими прав должны быть одинаковыми.

3. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций Банка не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка. Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

4. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей.

5. Номинальная стоимость привилегированной акции составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей.

6. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям:

- обыкновенные акции в количестве 92 394 832 (Девяносто два миллиона триста девяносто четыре тысячи восемьсот тридцать две) штуки;

- привилегированные акции - в количестве 2 500 (Две тысячи пятьсот) штук.

Статья 14. Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка

1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка следующие права:

1) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

2) участвовать в управлении делами Банка;

3) получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

5) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

6) преимущественно приобретать размещаемые дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

7) обжаловать в суд решение, принятое общим Собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если они не принимали участия в общем Собрании акционеров Банка или голосовали против принятия такого решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;

8) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия,

в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

9) право на ознакомление с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка, а также на получение копий указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление;

10) вносить вопросы в повестку дня общего Собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа (для акционера (акционеров), являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка);

11) право требовать созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка (для акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования);

12) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;

13) право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

14) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

15) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

16) право направлять в Банк добровольное предложение о намерении приобрести акции Банка, а также требование о выкупе у него акций в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

17) иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Статья 15. Права акционеров - владельцев привилегированных акций Банка

1. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

1) получать дивиденды в размере 15% от номинальной стоимости акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

2) получать начисленные, но невыплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость всех размещенных привилегированных акций Банка составляет 100% их номинальной стоимости;

3) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

4) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права;

5) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим Собранием акционеров Банка на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем Собрании акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

6) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о прекращении публичного статуса Банка;

7) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

8) участвовать в управлении делами Банка;

9) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;

10) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

11) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения

последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

12) осуществлять иные права акционеров Банка – владельцев привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Статья 16. Обязанности акционеров

Акционеры - владельцы акций Банка обязаны:

- 1) исполнять требования Устава Банка;
- 2) оплачивать акции при их размещении в порядке, способами и в сроки, определенными действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решением о размещении акций;
- 3) своевременно информировать регистратора Банка об изменении своих данных;
- 4) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- 5) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 6) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 7) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 8) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- 9) уведомить Банк о факте заключения акционерного соглашения не позднее 15 дней со дня его заключения. В случае неисполнения данной обязанности акционеры Банка, не являющиеся сторонами акционерного соглашения, вправе требовать возмещения причиненных им убытков;
- 10) исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Статья 17. Размещение акций Банка

1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством как открытой, так и закрытой подписки.
2. Банк может размещать дополнительные акции путем конвертации в них размещенных эмиссионных ценных бумаг. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске ценных бумаг.
3. Решение о размещении дополнительных акций принимается общим Собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, определенной Уставом Банка. Размещение осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.
Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.
5. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», акционеры Банка и иные лица имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.
Порядок, процедура и сроки осуществления этими лицами преимущественного права приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, срок действия преимущественного права, а также порядок уведомления Банком этих лиц и порядок принятия органами управления Банка соответствующего решения о порядке осуществления преимущественного права приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
6. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

Статья 18. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

1. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению общего Собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Такие акции погашаются при их приобретении.
 2. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Совета директоров Банка в целях их последующей реализации. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.
 3. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
 4. Оплата приобретаемых Банком размещенных акций может осуществляться деньгами или иным имуществом, определенным общим Собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка при принятии ими решения о приобретении акций.
 5. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан выкупить размещенные им акции по требованию акционеров. Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.
- Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава VII. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Статья 19. Ценные бумаги, выпускаемые Банком

1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
2. Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.
3. Банк не вправе выпускать ценные бумаги, конвертируемые в акции, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют конвертируемые ценные бумаги.

Глава VIII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. РЕГИСТРАТОР

Статья 20. Реестр акционеров Банка. Регистратор

1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.
2. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратор).
3. Регистратор Банка при исполнении функций счетной комиссии проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем Собрании акционеров Банка, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем Собрании акционеров Банка, 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 бюллетени для голосования.
4. Поручение Банком ведения и хранения реестра акционеров регистратору не освобождает его от ответственности за его ведение и хранение.
5. Регистратор по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой.
6. Лицо, зарегистрированное в реестре, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных, содержащихся в реестре акционеров Банка. В случае непредставления им

информации об изменении своих данных Банк и регистратор Банка не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Глава IX. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ

Статья 21. Распределение прибыли Банка. Порядок выплаты Банком дивидендов

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

2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

4. Решение о выплате дивидендов принимается общим Собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. 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.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. 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.

6. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

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

7. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

8. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором Банка, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

9. Банк не вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 22. Фонды Банка

1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда составляет 5% уставного капитала Банка. Для формирования резервного фонда Банк ежегодно производит отчисления в размере 5% от чистой прибыли до достижения установленного размера резервного фонда.

Резервный фонд Банка используется на цели, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

3. Порядок формирования и использования фондов регулируется положениями о соответствующих фондах, утверждаемыми Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Глава X. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Статья 23. Структура органов управления

Органами управления Банком являются:

- общее Собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Президент Банка (единоличный исполнительный орган).

Статья 24. Общее Собрание акционеров Банка. Компетенция общего Собрания акционеров Банка

1. Общее Собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

2. К компетенции общего Собрания акционеров Банка относится:

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) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

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

7.1) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

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

9) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом "Об акционерных обществах";

10) определение порядка ведения общего Собрания акционеров Банка;

11) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12) утверждение аудиторской организации Банка;

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

14) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;

16) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

17) принятие решения о выплате вознаграждения 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;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) дробление и консолидация акций;

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

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

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

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

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

25) 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;

26) увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций;

27) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка или Совету директоров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

5. Банк обязан ежегодно проводить общее Собрание акционеров Банка (годовое общее Собрание акционеров Банка).

Годовое общее Собрание акционеров Банка проводится в сроки не ранее, чем через 2 и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года.

На годовом общем Собрании акционеров Банка решаются вопросы, предусмотренные подпунктами "4", "7.1", "8", "11", "12" пункта 2 настоящей статьи, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров Банка.

Все проводимые помимо годового общего Собрания акционеров Банка являются внеочередными.

6. Общее Собрание акционеров Банка проводится:

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование;

- путем заочного голосования (за исключением общего Собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, предусмотренные подпунктами "4", "7.1", "8", "11", "12" пункта 2 настоящей статьи).

Статья 25. Порядок подготовки и проведения общего Собрания акционеров Банка

1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего Собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего Собрания акционеров Банка 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, определяемый в соответствии с Уставом Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего Собрания акционеров Банка.

2. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров Банка и предложение 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).

3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров Банка оформляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего Собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 1 настоящей статьи. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего Собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего Собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего Собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего Собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

6. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего Собрания акционеров Банка, и формулировки решений по таким вопросам.

7. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего Собрания акционеров Банка акционерами, 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 Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

8. При подготовке к проведению общего Собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего Собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего Собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом "Об акционерных обществах" заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка;
- повестку дня общего Собрания акционеров Банка;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего Собрания акционеров Банка;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

9. Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

10. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - более чем за 80 дней до даты проведения общего Собрания акционеров Банка.

11. Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка.

12. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

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

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, заказным письмом и размещается Банком на сайте Банка «www.emb.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.

14. Сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка должно содержать сведения, предусмотренные п. 2 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также дополнительными требованиями к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, установленными Банком России.

15. Право на участие в общем Собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем Собрании акционеров Банка или лично принять участие в общем Собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на общем Собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, данные документа, удостоверяющего личность физического лица (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ).

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

16. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, и до даты проведения общего Собрания акционеров Банка лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем Собрании акционеров Банка в соответствии с указаниями приобретателя акций.

17. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем Собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

18. Общее Собрание акционеров Банка 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 Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего Собрания акционеров Банка. Принявшими участие в общем Собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

19. При отсутствии кворума для проведения годового общего Собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное общее Собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего Собрания акционеров Банка может быть проведено повторное общее Собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

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

20. При проведении повторного общего Собрания акционеров Банка менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего Собрания акционеров Банка лица, имеющие право на участие в общем Собрании акционеров Банка, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем Собрании акционеров Банка.

21. Голосование на общем Собрании акционеров Банка осуществляется по принципу "одна акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

22. Голосование на общем Собрании акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования. Форма и содержание бюллетеней для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

23. В бюллетене для голосования должны быть указаны сведения, предусмотренные пунктом 4 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», в том числе варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против», или «воздержался».

24. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

25. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый лицами, уполномоченными регистратором Банка.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего Собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего Собрания акционеров Банка.

26. Протокол общего Собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего Собрания акционеров Банка в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем Собрании акционеров Банка и секретарем общего Собрания акционеров Банка.

27. В протоколе общего Собрания акционеров Банка указываются:

- место и время проведения общего Собрания акционеров Банка;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Собрании;
- Председатель и секретарь Собрания, повестка дня Собрания.

В протоколе общего Собрания акционеров Банка содержатся основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Собранием. Также в протоколе общего Собрания акционеров Банка указываются сведения, определенные

дополнительными требованиями к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, установленными Банком России.

Статья 26. Решение общего Собрания акционеров Банка

1. Вопросы на общем Собрании акционеров Банка решаются голосованием.

Правом голоса на общем Собрании акционеров Банка по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка, а также владельцы привилегированных акций Банка - в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах "1", "2", "3", "5", "6", "9", "21", "22", "23", "24", "25", пункта 2 статьи 24 Устава Банка, принимается общим Собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение общего Собрания акционеров Банка по всем иным вопросам, поставленным на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Собрании, если для принятия решения действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное.

3. Подсчет голосов на общем Собрании акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах "2", "6", "7", "9", "13", "14", "15", "18", "19", пункта 2 статьи 24 Устава Банка принимается общим Собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка. Решение о размере дивиденда по акциям и порядку его выплаты принимается на основании рекомендаций Совета директоров Банка; Совет директоров Банка также представляет общему Собранию акционеров Банка предложения по распределению прибыли.

5. Решение об утверждении Порядка ведения общего Собрания акционеров Банка принимается общим Собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

6. Общее Собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, а также изменять повестку дня.

7. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим Собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона "Об акционерных обществах", иных правовых актов Российской Федерации и Устава Банка в случае, если он не принимал участия в общем Собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

Статья 27. Внеочередное общее Собрание акционеров Банка

1. Внеочередное общее Собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка;
- требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего Собрания акционеров Банка осуществляется Советом директоров Банка.

2. Внеочередное общее Собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, или по требованию 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 Банка. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка, такое общее Собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка. Сроки проведения внеочередного общего Собрания акционеров Банка в иных случаях определяются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными

правовыми актами.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее Собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

3. В требовании о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения общего Собрания акционеров Банка. В случае, если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка содержит предложение о выдвижении кандидатов, то в предложении указывается имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или внутренними документами Банка.

Если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого Собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего Собрания акционеров Банка, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

4. В течение пяти 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 Банка Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве. Решение о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящей статьёй и (или) Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка, не являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего Собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Устава Банка, Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка может быть обжаловано в суд.

5. В случае, если в установленные сроки Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее Собрание акционеров Банка.

При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное общее Собрание акционеров Банка, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное общее Собрание акционеров Банка проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего Собрания акционеров Банка за счет средств Банка.

Статья 28. Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка

1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих Собраний акционеров Банка, определение даты, места, времени и формы его проведения, за исключением случаев, если в течение установленного Уставом Банка срока Советом директоров Банка не было принято решение о созыве или об отказе в созыве общего Собрания акционеров Банка, когда общее Собрание акционеров Банка может быть созвано на основании решения суда по требованию лиц о его созыве;
- 3) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, 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 Банка;
- 5) образование единоличного исполнительного органа Банка (избрание Президента Банка) и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) образование коллегиального исполнительного органа (назначение членов Правления Банка) и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);
- 7) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 8) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 9) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 10) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего Собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 11) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 12) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;
- 13) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;
- 14) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 15) принятие решений 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;
- 16) рекомендации в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении лицами акций Банка в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 18) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 19) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 20) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение начальника Управления внутреннего аудита Банка, планов работы и отчетов Управления внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 22) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему Собранию акционеров Банка;

23) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, начальнику Управления рисками, начальнику Управления внутреннего аудита, начальнику Управления внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

24) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

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

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

27) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

28) 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»;

29) приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

31) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

32) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

33) периодическое заслушивание отчетов Президента Банка о деятельности Банка. Порядок предоставления отчетов Президента Банка о деятельности Банка определяется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров Банка;

34) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

35) не менее двух раз в год (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Президентом Банка и (или) Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

36) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом Банка и (или) Правлением Банка, Управлением внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;

37) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;

38) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

39) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка и (или) Президенту Банка.

Статья 29. Избрание членов Совета директоров Банка и прекращение их полномочий

1. Члены Совета директоров Банка избираются общим Собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном Уставом Банка, на срок до следующего годового общего Собрания акционеров Банка. Если годовое общее Собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные пунктом 5 статьи 24 Устава Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего Собрания акционеров Банка.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, 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 Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

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

2. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Президент Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

3. Количественный состав Совета директоров Банка не может быть менее 5 (Пяти) и более 13 (Тринадцати) членов.

4. По решению общего Собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

5. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации и к квалификации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 30. Председатель Совета директоров Банка

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

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

3. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка;

- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них или организует заочное голосование;

- организует на заседаниях ведение протокола;

- председательствует на общем Собрании акционеров Банка.

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

Статья 31. Заседание Совета директоров Банка

1. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров Банка.

Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Члены Совета директоров Банка назначают Секретаря Совета директоров Банка, который обеспечивает ведение протокола. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

2. Заседания Совета директоров Банка правомочны при присутствии не менее половины всех членов Совета директоров Банка.

3. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества,

составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего Собрания акционеров Банка.

4. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иным действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка для принятия решения требуется квалифицированное большинство голосов или единогласное решение всех членов Совета директоров Банка.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров Банка.

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

5. Возможно принятие решений заочным голосованием.

6. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

Статья 32. Исполнительные органы Банка

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Президент Банка является председателем Правления Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему Собранию акционеров Банка.

2. Президент Банка избирается Советом директоров Банка на срок 3 (три) года.

Решение об избрании (переизбрании, прекращении полномочий) Президента Банка принимается Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Если по истечении срока полномочий Президента Банка Советом директоров Банка не принято решение об избрании (переизбрании) Президента Банка, полномочия Президента Банка действуют до принятия указанного решения.

3. На период временного отсутствия (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) Президент Банка вправе своим приказом назначить одного из Вице-президентов временно исполняющим обязанности Президента Банка.

4. Президент Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

2) совершает сделки от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

3) выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;

4) утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;

5) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

6) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

7) утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции других органов управления Банка;

8) организует работу Правления Банка;

9) организует совместно с Правлением Банка выполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

10) организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

11) утверждает Положение об Управлении внутреннего контроля;

12) назначает начальника Управления внутреннего контроля;

13) устанавливает ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров Банка

и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

15) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

16) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

18) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

19) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

20) принимает документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

21) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

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

23) исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

24) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ);

25) контролирует организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);

26) обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

27) согласовывает письменные отчеты о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.

К компетенции Президента Банка относятся также иные вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

5. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Определение количественного состава Правления Банка, назначение членов Правления Банка и прекращение их полномочий осуществляются Советом директоров Банка.

6. Правление Банка осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) организация совместно с Президентом Банка выполнения решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

2) организация текущего и перспективного планирования развития Банка;

3) рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;

4) принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

5) создание временно или постоянно действующих комитетов, комиссий и рабочих групп, делегирование указанным органам полномочий по вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка;

- 6) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;
- 7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 8) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
- 9) принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Правлении Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка.

7. Кандидаты на должности Президента Банка и членов Правления Банка до назначения (избрания) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Президент Банка и члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8. Президент Банка и члены Правления 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 остальных случаях Президент Банка и члены Правления Банка могут совмещать должности в органах управления других организаций только с согласия Совета директоров Банка.

Статья 33. Ответственность членов Совета директоров Банка, Президента Банка и членов Правления Банка

1. Члены Совета директоров Банка, Президент Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

2. Члены Совета директоров Банка, Президент Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

3. Члены Совета директоров Банка, Президент Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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.

4. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Президента Банка и членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

5. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном пунктом 3 настоящей статьи, перед акционером является солидарной.

6. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров

Банка, Президенту Банка, временному единоличному исполнительному органу Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном пунктом 2 настоящей статьи.

7. Банк или акционер, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Президенту Банка, временному единоличному исполнительному органы Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном пунктом 3 настоящей статьи.

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

Глава XI. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

Статья 34. Сделки Банка, в совершении которых имеется заинтересованность

1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, осуществляется до ее совершения Советом директоров Банка или общим Собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении.

4. В случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим Собранием акционеров Банка большинством голосов всех незаинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

Глава XII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

Статья 35. Крупные сделки Банка

1. Крупные сделки определяются и совершаются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим Собранием акционеров Банка, большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Собрании.

Глава XIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Статья 36. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка. Хранение документов Банка

1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка.

3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту.

5. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы общих Собраний акционеров Банка (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем Собрании акционеров Банка;
- отчеты оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит вышеуказанные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

6. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдача справок по запросам физических и юридических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, 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 номенклатуры дел.

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

Статья 37. Предоставление Банком информации акционерам и обязательное раскрытие информации

1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным в ст. 36 Устава Банка. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

2. Документы, предусмотренные в ст. 36 Устава Банка, должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления по адресу, указанному в пункте 3 статьи 2 Устава Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным в ст. 36 Устава Банка, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в

настоящем пункте, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными актами Банка России.

3. Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

4. Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- проспект ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;

- сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- иные сведения, определяемые Банком России.

5. Обязательное раскрытие информации Банком, в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

Глава XIV. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ. НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Статья 38. Система контроля

1. Банк создает системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

2. Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками (начальник Управления рисков), руководителя службы внутреннего аудита (начальник Управления внутреннего аудита) и руководителя службы внутреннего контроля (начальник Управления внутреннего контроля) Банка в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Статья 39. Система управления рисками и капиталом

1. Банк осуществляет управление рисками и капиталом (далее – управление рисками) путем реализации процедур, установленных Банком России, внутренними документами Банка.

2. Контроль за функционированием системы управления рисками и оценка банковских рисков осуществляется Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Статья 40. Система внутреннего контроля

1. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

2. 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.
3. Банк осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:
- 1) 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;
 - 2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
 - 3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
 - 4) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Статья 41. Система органов внутреннего контроля

1. Система органов внутреннего контроля включает в себя следующие органы управления Банка и его подразделения, а также служащих (ответственных сотрудников):
- общее Собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Президент Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
 - Ревизионная комиссия Банка;
 - главный бухгалтер (его заместители);
 - Управление внутреннего аудита;
 - Управление внутреннего контроля (комплаенс – управление);
 - ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Управление рисков;
 - иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.
- Порядок образования и полномочия вышеуказанных органов и структурных подразделений, а также порядок назначения и полномочия ответственных сотрудников определяются Уставом и (или) внутренними документами Банка.
2. Ревизионная комиссия Банка избирается общим Собранием акционеров Банка.
- В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации.
- Ревизионная комиссия Банка осуществляет:
- ежегодные проверки – по итогам деятельности Банка за год;
 - внеочередные проверки.
- Внеочередные проверки проводятся Ревизионной комиссией Банка по собственной инициативе, по решению общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, а также по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
- Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным общим Собранием акционеров Банка.
- Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего Собрания

акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

3. Главный бухгалтер (его заместители) являются штатными сотрудниками Банка, назначаются и освобождаются от должности Президентом Банка в установленном законодательством порядке. Главный бухгалтер (его заместители) осуществляют внутренний контроль в рамках своих полномочий, установленных внутренними документами Банка.

К полномочиям главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, обеспечение соответствия осуществляемых в Банке операций действующему законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

4. Управление внутреннего аудита (далее – УВА) является независимым структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка. УВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. УВА не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом. УВА по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту Банка и Правлению Банка. УВА подлежит независимой проверке Советом директоров Банка. УВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. На начальника УВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав УВА не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Начальник УВА и служащие УВА 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.

5. УВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Президента Банка и Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка 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 Управления внутреннего контроля Банка и Управления рисков Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Управления внутреннего аудита

Банка.

6. УВА действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.

УВА осуществляет свои функции на постоянной основе.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность УВА определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Решение поставленных перед УВА задач осуществляется без вмешательства со стороны органов управления Банка, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими УВА.

Разработанные УВА планы работы УВА утверждаются Советом Директоров Банка. Отчеты о выполнении планов проверок представляются УВА Совету директоров Банка не реже двух раз в год. Копия отчета направляется Президенту Банка и Правлению Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются УВА Совету директоров Банка, Президенту Банка, Правлению Банка, а также руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

УВА не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия указанной информации направляется Президенту Банка и Правлению Банка.

УВА осуществляет функции, выполняет обязанности и имеет права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Положением об Управлении внутреннего аудита.

Начальник УВА утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Начальник УВА подотчетен Совету директоров Банка.

7. Управление внутреннего контроля (далее – УВК) 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 Президенту 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 его 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.

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

8. Положение об Управлении внутреннего контроля утверждается Президентом Банка. Банк утверждает планы деятельности УВК в соответствии с внутренними документами Банка.

УВК действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении внутреннего контроля, утверждаемого Президентом Банка.

УВК осуществляет свои функции на постоянной основе. УВК подчиняется Президенту Банка.

Начальник УВК назначается Президентом Банка и должен соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности,

включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Начальник УВК подотчетен Президенту Банка.

Численный состав, структура и материально - техническая обеспеченность УВК определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

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

Ежегодные отчеты УВК о проведенной работе Президенту Банка и Правлению Банка включают следующую информацию: о выполнении планов деятельности УВК в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях УВК по управлению регуляторным риском и их применении.

УВК осуществляет функции, выполняет обязанности и имеет права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Положением об Управлении внутреннего контроля.

9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ОС ПОД/ФТ) является штатным сотрудником Банка, назначается и освобождается от должности Президентом Банка в установленном действующим законодательством порядке.

ОС ПОД/ФТ является лицом, ответственным за реализацию ПВК по ПОД/ФТ.

ОС ПОД/ФТ должен соответствовать квалификационным требованиям к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления.

ОС ПОД/ФТ руководит структурным подразделением Банка, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

ОС ПОД/ФТ осуществляет следующие функции:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение Президенту Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Президенту Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;
- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

10. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующего законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

11. Управление рисков (далее – УР) является самостоятельным структурным подразделением Банка. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность УР определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем рисков, принимаемых Банком.

Руководство УР осуществляется начальником УР, назначаемым и освобождаемым от должности Президентом Банка в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Начальник УР должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации,

Банком России и внутренними документами Банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей. Начальник УР непосредственно подчиняется Президенту Банка. Начальник и работники УР состоят в штате Банка. Начальник УР координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), отвечающих за функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

УР осуществляет свои функции на постоянной основе. УР действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении рисками, утверждаемого Президентом Банка.

УР осуществляет следующие функции:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации (далее по тексту - банковскими рисками) путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) и требований Банка России;
- централизация и координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;
- организация разработки и реализации ВПОДК;
- формирование методологии определения значимых для Банка рисков и их оценки;
- определение показателей склонности к риску;
- осуществление на постоянной основе оценки уровня принимаемых Банком рисков;
- контроль уровня банковских рисков;
- регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску;
- создание и внедрение системы управленческой отчетности, адекватно (своевременно, достоверно и полно) отражающей принимаемые Банком риски, в том числе формируемой в рамках ВПОДК;
- другие функции, связанные с управлением банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

Статья 42. Аудиторская организация Банка

1. Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами и отвечающую требованиям к аудиторским организациям, предусмотренным Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

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

3. Общее Собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

Статья 43. Надзор за деятельностью Банка

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

Глава XV. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 44. Реорганизация Банка

1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и единый государственный реестр юридических лиц в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке вносятся соответствующие записи, а все документы с не истекшими

сроками хранения передаются в установленном порядке к его правопреемнику (правопреемникам).

Статья 45. Ликвидация Банка

1. Банк ликвидируется по решению общего Собрания акционеров Банка, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода его прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

2. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

4. В случае реорганизации, ликвидации Банка или прекращения работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер по поддержанию режима секретности, защиты информации, противодействию техническим разведкам, охраны и пожарной безопасности.

Глава XVI. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

Статья 46. Регистрация изменений, вносимых в Устав

1. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Банк обязан регистрировать все изменения, вносимые в его учредительные документы. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 17 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", нормативными актами Банка России, представляются Банком в Банк России в установленном им порядке.

Председатель Совета директоров



Е.Н. Порунов

Управление Федеральной налоговой службы по Свердловской области

наименование регистрирующего органа

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись

- 17 - декабря 2015

ОГРН 4026600000044

ГРН 2156600068043

Экземпляр документа хранится в регистрирующем органе

Управление ФНС России по Свердловской области

Зам. руководителя

Рябова Н.А.

Фамилия, инициалы



Пронумеровано, прошито, скреплено печатью
33 (тридцать три) листа

Председатель Совета директоров открытого
акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»

[Handwritten signature]
Норуров Евгений Николаевич/

30 октября 2015г.

