

Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
16 сентября 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027739198387

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



М.И. Сузов
личная подпись) (инициалы, фамилия)

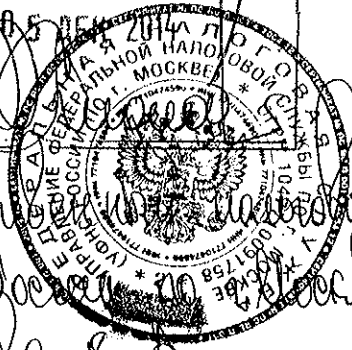
Молов 2014 года

УСТАВ

Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит»
(акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»

Управление ФНС России
по г. Москве

Подпись



Осуджен в г. Москве
Сузова Р. А.

утверждено
внеочередным Общим
собранием акционеров
протокол № 3/2014
от 30 сентября 2014 г.

г. Москва

2014 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк является кредитной организацией. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания пайщиков от 25 апреля 1989 г. и зарегистрирован Госбанком СССР 23 июня 1989 г. за регистрационным № 121 как коммерческий банк кредитования и развития мебельной промышленности «ЦЕНТРОКРЕДИТ».

В соответствии с решением общего собрания участников от 21 марта 1991 года (протокол б/н) Банк реорганизован в форме преобразования в акционерное общество закрытого типа и наименование Банка определено как коммерческий банк «Центрокредит». Банк является правопреемником коммерческого банка кредитования и развития мебельной промышленности «ЦЕНТРОКРЕДИТ» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

На Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 1-96 от 3 апреля 1996 г.) наименование организационно – правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определено как закрытое акционерное общество, а также изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество), АКБ «ЦентроКредит».

Решением Общего собрания акционеров от 26 июня 2002 г. (протокол № 1/2002) приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сокращенное фирменное наименование Банка и определено как ЗАО АКБ «ЦентроКредит».

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 3/2014 от 30 сентября 2014 г.) наименование организационно – правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определено как акционерное общество, а также изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество), АО АКБ «ЦентроКредит».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО АКБ «ЦентроКредит». Банк имеет также сокращенное фирменное наименование на английском языке: CentroCredit Bank.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке 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.

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

1.7. Банк является юридическим лицом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Банк является корпоративным юридическим лицом (корпорацией). Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в капитале кредитных организаций не запрещено законодательством Российской Федерации.

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

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

1.11. 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.

1.12. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка за исключением случаев, определенных действующим законодательством, и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.13. 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 законодательством соответствующего иностранного государства.

1.14. Банк в порядке, установленном законодательством, имеет право создавать филиалы и открывать представительства, которые не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка.

1.15. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА И ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

2.1. Местонахождение Банка - 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д.31/2, стр.1.

2.2. Банк имеет представительство - Представительство Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество), зарегистрированное в Англии и Уэльсе, регистрационный номер: BR006249, зарегистрированный адрес Представительства: 28, Redburn Street, London SW3 4BX, UK.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещать привлеченные средства, указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта, от своего имени и за свой счет;

открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

выдавать банковские гарантии;

осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме;

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

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

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

осуществлять лизинговые операции;

оказывать консультационные и информационные услуги.

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

3.2. 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.

3.3. Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 6 695 904 540 (Шесть миллиардов шестьсот девяносто пять миллионов девятьсот четыре тысячи пятьсот сорок) рублей и разделен на 17 168 974 (Семнадцать миллионов сто шестьдесят восемь тысяч девятьсот семьдесят четыре) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 390 (Триста девяносто) рублей каждая и 48 (Сорок восемь) привилегированных именных акций, по которым не определен размер дивиденда, номинальной стоимостью 97 (Девяносто семь) рублей 50 копеек каждая.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

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

4.4. Размер Уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

4.5. Увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для

принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

В решении об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ их размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.6. Увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

При увеличении Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.7. Увеличение Уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

4.8. Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

4.9. Размер Уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его Уставного капитала он 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 публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его Уставного капитала.

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

4.11. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций Банка, а также установление прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров

Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными. Дополнительно Банк вправе размещать обыкновенные акции, а также привилегированные акции, по которым не определен размер дивиденда.

Обыкновенная именная акция предоставляет ее владельцу один голос при голосовании на Общем собрании акционеров Банка.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, не должна превышать 25 процентов от Уставного капитала Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, не имеют права голоса на Общем собрании акционеров за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Номинальная стоимость всех размещенных обыкновенных именных акций одинакова. Форма выпуска - бездокументарная.

Размещенные привилегированные акции, по которым не определен размер дивиденда, имеют номинальную стоимость 97 (Девяносто семь) рублей 50 копеек каждая. Форма выпуска - бездокументарная. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции, по которой не определен размер дивиденда, - 100 % от ее номинальной стоимости.

5.3. Количество объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, составляет 13 331 014 (Тринадцать миллионов триста тридцать одна тысяча четырнадцать) штук номинальной стоимостью 390 (Триста девяносто) рублей каждая.

5.4. Количество объявленных привилегированных именных акций, по которым не определен размер дивиденда, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, составляет 1000 (Одна тысяча) штук номинальной стоимостью 97 (Девяносто семь) рублей 50 копеек каждая.

5.5. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и с учетом установленных правил. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.6. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан

принять решение об уменьшении своего Уставного капитала или в целях оплаты Уставного капитала на основании решения Совета директоров Банка реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего Уставного капитала путем погашения таких акций.

5.7. Банк вправе разместить по решению Общего собрания акционеров дополнительно обыкновенные акции в пределах количества объявленных акций этой категории, указанного в настоящем Уставе. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом количестве объявленных обыкновенных акций.

5.8. Банк вправе разместить по решению Общего собрания акционеров дополнительно привилегированные акции, по которым не определен размер дивиденда, в пределах количества объявленных акций этой категории, указанного в настоящем Уставе. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом количестве объявленных привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда.

5.9. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

5.10. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в Решении о выпуске ценных бумаг.

ГЛАВА 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

6.2. Привилегированные акции Банка, по которым не определен размер дивиденда, предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры – владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций и ликвидационной стоимости, предусмотренной настоящим Уставом.

Акционеры – владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, участвуют в Общем собрании

акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

6.3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней со дня принятия решением Общим собранием акционеров, которое повлекло возникновение у акционера права требования выкупа акций.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

6.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций каждой категории, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу, не являющемуся акционером Банка, пропорционально количеству акций этой категории, принадлежащих каждому из них. Банк имеет преимущественное право приобретения акций всех категорий и вправе его использовать только после прекращения действия преимущественного права акционеров.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется в письменной форме через Банк. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

Извещение акционера должно содержать:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование), адрес (местонахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;
- число продаваемых акций с разбивкой по категориям (типам);
- цену за одну акцию каждой категории (типа);
- порядок и сроки оплаты акций;

- срок или порядок определения срока заключения договора (договоров) купли-продажи акций;
- другие условия, на которых акции предлагаются к продаже.

Банк обязан в течение 5 (пяти) дней с момента получения извещения о намерении акционера продать акции направить остальным акционерам Банка собственное извещение средствами почтовой или факсимильной связи, позволяющими удостовериться в получении акционерами этого уведомления в определенный срок.

Указанное извещение должно содержать дополнительно следующие сведения:

- день извещения акционером Банка о намерении продать акции;
- срок или порядок определения срока, в течение которого акционер может воспользоваться преимущественным правом приобретения;
- число акций Банка, владельцем которых является акционер, с разбивкой по категориям (типам) на момент получения Банком извещения о намерении продать акции;
- число акций, в отношении которых акционер может воспользоваться своим преимущественным правом.

Срок реализации преимущественного права исчисляется со дня получения акционером извещения от Банка. В случае если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, Банк имеет преимущественное право на приобретение акций, продаваемых его акционерами. Срок осуществления преимущественного права составляет:

а) для акционеров Банка - 20 дней с момента предложения акций на продажу, если до этого срока он не прекратился вследствие получения от всех акционеров Банка письменных заявлений об использовании (отказе от использования) преимущественного права;

б) для Банка - 10 дней с момента истечения срока использования преимущественного права акционерами.

В случае если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение вышеуказанных сроков, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

6.5. Акционеры Банка вправе требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

6.6. Акционеры Банка имеют и другие права, включая права участников корпораций, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

ГЛАВА 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

7.2. Чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, на основе данных бухгалтерской отчетности, формируемой в соответствии с требованиями Банка России и иными нормативными актами. Чистая прибыль остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров может быть направлена на увеличение Уставного капитала Банка, Резервного фонда, выплату дивидендов, а также на другие цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Использование фондов Банка, сформированных за счет чистой прибыли, осуществляется в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, а также внутренними документами, регламентирующими деятельность Банка.

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

Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

7.5. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

7.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов.

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

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

до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности

(банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его Уставного капитала, и Резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, и акциям, которые находятся на балансе Банка.

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

7.8. В Банке создается Резервный фонд в размере 15 процентов от размера его Уставного капитала. Для этого Банк отчисляет в Резервный фонд часть чистой прибыли ежегодно до достижения им установленного настоящим Уставом размера в порядке и в сроки, предусмотренные требованиями действующего законодательства. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения им установленного настоящим Уставом размера. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение Реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Держателем Реестра акционеров Банка является регистратор. Регистратор обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Утверждение регистратора Банка, заключение и расторжение договора с ним осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, по решению Совета директоров Банка.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан обеспечить ведение Реестра их владельцев.

Банк вправе выпускать облигации только после полной оплаты Уставного капитала.

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежные средства или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные необходимые условия определяются в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер Уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами.

9.4. Банк не вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

ГЛАВА 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет: собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных им мобилизованных средств);

средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

кредитов, полученных в других банках;

иных привлеченных средств.

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

ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым

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

11.2. Банк обязан постоянно поддерживать 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.

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

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

11.5. Банк в установленном действующим законодательством порядке гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.

ГЛАВА 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

12.1. Ведение бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций Банка осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, и иными нормативными документами. Для целей обеспечения единого подхода к отражению в учете финансово-хозяйственных операций Банк разрабатывает и утверждает Учетную политику.

Для целей соблюдения норм действующего налогового законодательства Банк ведет налоговый учет финансово-хозяйственных операций. Методы налогового учета и формат соответствующих регистров налогового учета закрепляются в Учетной политике Банка для целей налогообложения.

12.2. Банк формирует бухгалтерскую и иную отчетность (публикуемую, финансовую, статистическую, налоговую) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При наличии соответствующих требований Банка России и (или) собственных потребностей, Банк также может подготавливать отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

12.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

12.4. Отчетность по результатам финансового года, формат и порядок подготовки которой устанавливается Центральным банком Российской Федерации, утверждается Общим собранием акционеров и подлежит публикации в печати в порядке, установленном действующим законодательством.

12.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.6. Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном действующим законодательством, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

12.7. Состав документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения определяются в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных актов о выделении к уничтожению документов, не подлежащих хранению.

ГЛАВА 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

13.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Названные лица несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или 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.

13.4. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и управления рисками должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

13.5. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

13.6. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава 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 членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

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

8) образование единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

10) утверждение Аудитора Банка;

11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого

квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение, регулирующих корпоративные отношения и не являющихся учредительными документов, внутреннего регламента и иных внутренних документов Банка;

20) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

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

13.7. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении Аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 12) пункта 13.6. настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится ежегодно, не ранее 1 марта и не позднее 30 июня очередного календарного года.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия один из членов Совета директоров, осуществляющий функции Председателя Совета директоров Банка по решению Совета директоров.

13.8. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося (являющихся в совокупности) владельцем (владельцами) не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

13.9. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации.

13.10. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- по факсимильной связи;
- письмом, направляемым с курьером;
- заказным письмом;
- вручено под роспись;
- размещено на сайте Банка в информационно -

телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.scb.ru>

13.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка. Предложения, указанные в настоящем абзаце, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров 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).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в течение 5 дней после даты окончания сроков подачи предложений в повестку дня, установленных Уставом Банка. Вопрос, предложенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, когда:

- акционером (акционерами) не соблюдены установленные настоящим Уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов;

- акционер (акционеры) не является (не являются) владельцем (владельцами) количества голосующих акций Банка, необходимого для внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов;

- предложение акционера (акционеров) не соответствует требованиям абзацев 3 и 4 настоящего пункта Устава;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или выдвинувшему кандидата, не позднее 3 (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 или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

13.12. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо надлежащим образом оформленной доверенности.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1) - 3), 5), 18), в подпункте 6), в части касающейся увеличения Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, и в подпункте 7), в части касающейся уменьшения Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка, пункта 13.6. настоящего Устава, а также по вопросу о размещении посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров Банка и других случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.14. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

13.15. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации и (или) настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

ГЛАВА 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) 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. Утверждение соответствующих документов, касающихся выпуска этих ценных бумаг (в том числе решения о выпуске ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг);
- 6) 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»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а также продажа в установленном порядке размещенных Банком акций, находящихся на его балансе;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам исполнительных органов вознаграждений и компенсаций;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование Резервного фонда и иных фондов Банка, в том числе утверждение соответствующих смет расходов по ним;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

13) распределение обязанностей между членами Правления и руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

18) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организацией, проводящей аудит и надзорных органов;

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

20) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит;

21) утверждение изменений Структуры, Штатного расписания Банка, в случае увеличения штатной численности работников Банка и (или) денежных средств, выделяемых на их содержание;

22) согласование кандидатур на должности: заместителя Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, заместителя Главного бухгалтера Банка и руководителя Представительства Банка, а также согласование наложения мер дисциплинарного взыскания на работников, занимающих должности: заместителя Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, заместителя Главного бухгалтера Банка, руководителя Представительства Банка, и на членов Правления Банка;

23) создание Банком других юридических лиц, принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19) пункта 13.6 настоящего Устава). При этом для приобретения и отчуждения акций других организаций, в связи с осуществлением деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, принятия решений не требуется;

24) оценка деятельности исполнительных органов Банка: рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности Правления, Председателя Правления Банка, принятие решений по результатам рассмотрения таких отчетов;

25) создание, при необходимости, при Совете директоров и Правлении Банка комитетов (рабочих групп), а также регламентация их деятельности;

26) принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Председателем Правления, Правлением Банка (членом Правления);

27) списание безнадежной задолженности, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами Банка;

28) одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;

29) 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;

30) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

31) 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, политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

32) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, планов работы Службы внутреннего аудита Банка, принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль за их соблюдением;

33) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

34) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

35) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решение 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);

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

14.3. Совет директоров Банка состоит из 5 человек.

14.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное количество раз.

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.

Члены Совета директоров Банка избирают Председателя Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка не может быть одновременно Председателем Правления Банка.

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

Совет директоров вправе возложить исполнение функций Председателя Совета директоров, в случае его временного отсутствия, на одного из членов Совета директоров Банка.

14.5. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудитора Банка, исполнительных органов Банка.

14.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет более 50% от избранного состава Совета директоров.

14.7. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.

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

14.8. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов. Исключение составляет голосование по вопросам, касающимся

избрания (назначения) Председателя Правления Банка, прекращения его полномочий (в том числе досрочного). Эти вопросы требуют единогласного решения всех членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров, при этом голос члена Совета директоров, занимающего одновременно должность Председателя Правления Банка, при голосовании по вопросу прекращения полномочий Председателя Правления не учитывается.

Голосование по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров и касающиеся принятия решений об одобрении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, производится в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.9. Вопрос о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка может быть вынесен на рассмотрение Совета директоров в случаях:

а) когда невыполнение решений Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка со стороны Председателя Правления Банка привели к возбуждению в установленном порядке процедуры отзыва у Банка лицензии на проведение банковских операций или к уменьшению стоимости активов Банка более чем на 1 (Один) процент;

б) систематического (неоднократного) невыполнения Председателем Правления Банка без уважительных причин обязанностей, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и Трудовым договором.

в) в иных случаях, на усмотрение Совета директоров Банка.

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

ГЛАВА 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правлением Банка (коллегиальный исполнительный орган).

15.2. Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров, который определяет их количественный и персональный состав.

15.3. Председатель Правления Банка избирается сроком на 3 (Три) года.

15.4. К компетенции Председателя Правления Банка относится:

1) представление интересов Банка на территории Российской Федерации и за её пределами без доверенности.

2) выдача доверенностей на право представительства от имени Банка, в том числе доверенностей с правом передоверия;

3) распоряжение имуществом и средствами Банка в пределах и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

4) совершение от имени Банка любых сделок и операций;

5) предоставление Совету директоров информации о финансовом состоянии Банка, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка;

6) осуществление руководства деятельностью Правления Банка;

7) издание приказов и поручений, имеющих обязательную силу для всех работников Банка;

8) распределение обязанностей между своими заместителями;

9) представление Совету директоров для утверждения предлагаемых им членом Правления Банка;

10) прием на работу и увольнение работников Банка (при этом прием на работу заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, руководителя Представительства Банка и увольнение по инициативе работодателя заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, руководителя Представительства Банка, а также членом Правления Банка осуществляются по согласованию с Советом директоров Банка);

11) поощрение работников Банка и наложение на них дисциплинарных взысканий (при этом наложение дисциплинарных взысканий на работников, занимающих должности заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, руководителя Представительства Банка, а также членом Правления Банка осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка);

12) принятие решений о предъявлении от имени Банка исков и претензий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

13) подготовка предложений Совету директоров по вопросам, рассматриваемым Советом директоров;

14) принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, не отнесенным настоящим Уставом к компетенции иных органов Банка.

15.5. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка (отстранения его от должности в случаях, определенных действующим законодательством) его обязанности на период отсутствия (отстранения от должности) осуществляет один из заместителей Председателя Правления, действующий на основании приказа по Банку.

15.6. Другие права и обязанности, а также ответственность Председателя Правления, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым им с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров.

15.7. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка. В Положении о Правлении устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

15.8. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) утверждение Структуры, Штатного расписания Банка, а также внесение изменений в них, за исключением случаев, предусмотренных в подпункте 21) пункта 14.2. настоящего Устава;

3) утверждение документов, регламентирующих текущую деятельность Банка (порядок осуществления банковских и иных операций, деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, порядок обслуживания клиентов, тарифы на услуги Банка, процентные ставки, договорные цены и иные документы);

4) рассмотрение и утверждение положений о структурных подразделениях Банка;

5) осуществление текущего оперативного управления структурными подразделениями Банка, его филиалами и представительствами;

6) утверждение Перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;

7) установление порядка работы с информацией (сведениями), отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственности за нарушение порядка работы с такой информацией (сведениями);

8) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

10) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

12) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

13) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

14) распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

15) принятие решений об открытии (изменении местонахождения, закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных офисов Банка и иных внутренних структурных подразделений, установленных нормативными актами Банка России);

16) создание, при необходимости, при Правлении комитетов (рабочих групп) и регламентация их деятельности;

17) организация разработки и принятия решений о внедрении новых видов банковских услуг;

18) принятие решений по иным вопросам текущей деятельности Банка, предусмотренным Уставом Банка, внутренними документами Банка, или выносимым на рассмотрение Председателем Правления, Советом директоров Банка.

Решения по указанным вопросам принимаются Правлением Банка большинством голосов лиц, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

15.9. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к лицам, указанным в пункте 13.2 настоящего Устава, о возмещении убытков, причиненных Банку.

15.10. Единоличный исполнительный орган Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

ГЛАВА 16. КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

16.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях защиты интересов акционеров и клиентов Банка путем обеспечения:

эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере);

соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

исключения участия работников Банка в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.2. Внутренний контроль в Банке осуществляет в порядке, установленном нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля:

- органы управления Банка;
- Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) Службу внутреннего аудита;
 - б) Службу внутреннего контроля;
 - в) Службу финансового мониторинга;
 - г) иные подразделения в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка.

16.3. 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 (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля Банка функционирует на постоянной основе в порядке, установленном настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.4. Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления и Правление Банка осуществляют контроль за организацией деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка. Дополнительно для обеспечения внутреннего контроля за деятельностью Банка органы управления Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Своевременно пересматривают организацию системы внутреннего контроля;

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

- устанавливают порядок, при котором работники 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;

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

16.5. Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в иных органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

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

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются по итогам его деятельности за год, а также по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором содержится подтверждение достоверности данных отчетности, информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

16.6. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

В целях осуществления внутреннего контроля Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

16.7. Основным элементом создаваемой в Банке системы внутреннего контроля является Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита создается в форме самостоятельного структурного подразделения, действующего на постоянной основе. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита входят в штат Банка и должны удовлетворять квалификационным требованиям, определенным в соответствующих нормативных актах Банка России.

Руководитель и работники Службы внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита. Положение и текущие планы работы Службы внутреннего аудита, а также их изменения утверждаются Советом директоров.

Служба внутреннего аудита:
действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;

не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимых проверок Аудитора;

подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок представления и рассмотрения отчетов определяется Положением о Службе внутреннего аудита;

по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом;

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем Банка;

- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверку деятельности всех подразделений и работников, осуществляющих внутренний контроль деятельности Банка;

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;

- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.8. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования создается Служба внутреннего контроля в форме самостоятельного структурного подразделения, действующего на постоянной основе. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка, входит в штат Банка и должен удовлетворять квалификационным требованиям, определенным в соответствующих нормативных актах Банка России.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка, если он им не является, то он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля. Функции Службы внутреннего контроля могут осуществлять работники разных структурных подразделений, распределение обязанностей между такими структурными подразделениями устанавливается внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля по направлениям непосредственной деятельности осуществляет:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций для профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и руководству Банка; информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- координацию 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;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, 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 банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год представляет органам управления Банка отчет о выполнении плана работы и результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском.

16.9. Служба финансового мониторинга не может включаться в состав Службы внутреннего аудита и не имеет права осуществлять функции Службы внутреннего аудита по направлениям своей непосредственной деятельности.

Руководитель Службы финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Служба финансового мониторинга осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о Службе финансового мониторинга.

В системе органов внутреннего контроля Служба финансового мониторинга Банка выполняет следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- консультирует работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует работу по обучению работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- не реже одного раза в год представляет Председателю Правления Банка письменный отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные функции в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

16.10. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает Аудитора - профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основании договора, заключаемого с аудиторской организацией.

В составляемых Ревизионной комиссией или Аудитором заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- качестве управления Банком;

- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

16.11. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России, а также иными уполномоченными органами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

В случаях, определенных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, Банк, а также иные соответствующие лица (органы) осуществляют меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также проводят процедуры признания Банка несостоятельными (банкротами) и его ликвидации в порядке конкурсного производства.

17.2. При реорганизации Банка его права и обязанности (часть прав и обязанностей) переходят к правопреемникам.

Центральный банк Российской Федерации имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения такой реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр юридических лиц и в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода его прав и обязанностей к другим лицам в порядке универсального правопреемства. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

17.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает Ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

17.4. Ликвидационная комиссия:

публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, Ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся Ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами Ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется Ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

17.5. Ликвидация считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

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

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ УСТАВ

18.1. Все изменения, вносимые в настоящий Устав и принятые Общим собранием акционеров, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

18.2. Изменения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель
Совета директоров



А.И. Тарасов

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено оттиском печати
ЗАО АКБ «ДетрОКредит»
36 (тридцать шесть) листов
Председателя Совета директоров
А.И. Тарасов
«30» сентября 2014 года

