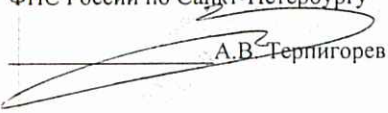


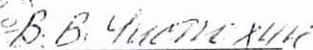
Экземпляр представлен при внесении
в ЕГРЮЛ записи от 14.09.2017
за ГРН 2177800098023
и хранится в регистрационном деле
юридического лица
ОГРН-1027800000194
Заместитель руководителя Управления
ФНС России по Санкт-Петербургу


А.В. Терпигорев

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации




В.В. Чистых

20 17 года

УСТАВ

Публичного Акционерного Общества

Б а н к «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

ПАО Б а н к «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

УТВЕРЖДЕН

Внеочередным общим собранием акционеров
Протокол № 76 от 03 августа 2017 г.

г. Санкт-Петербург
2017 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», именуемое далее Банк, является кредитной организацией.

Банк создан по решению общего собрания акционеров 18.08.1988 года (протокол № 1) и в соответствии с Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР № 746 от 13 июня 1988 года «Об образовании межотраслевых государственных объединений энергомашиностроительного и химического профиля по инициативе научно-производственных предприятий химической промышленности» с наименованием Ленинградский акционерный банк предприятий МГО «Технохим» (Технохимбанк) и зарегистрирован Госбанком СССР 20 января 1989 года за номером 53.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10.10.1991 года (протокол №4) наименование Банка было изменено на САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ «ТЕХНОХИМБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27.06.1996 года (протокол №2) наименование Банка изменено на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК (ОАО ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09.12.2003 года (протокол №26) наименования Банка изменены на Открытое Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 29 июня 2015 года (Протокол № 68) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, и наименования Банка определены как Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 11 июля 2016 года (Протокол № 73) и решением единственного акционера Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» от 11.07.2016 года (Решение № 10/2016) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» АО «СМБ-Банк».

Банк является правопреемником Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» по всем его обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Сокращенное фирменное наименование Банка: **ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Public Joint-Stock Company Bank «ALEKSANDROVSKY»

Сокращенное наименование Банка на английском языке:

PJSC Bank «ALEKSANDROVSKY»

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать с эмблемой, своим фирменным полным наименованием на русском языке, указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации. Филиалы Банка имеют печать с эмблемой, полным фирменным наименованием и указанием на местонахождение Банка, а также наименованием филиала и указанием на его местонахождение.

1.5. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (именуемого далее Банк России), настоящим Уставом, а также внутренними нормативными документами.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк может входить в ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.9. Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

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

1.11. 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.

1.12. Место нахождения Банка: город Санкт-Петербург.

Адрес: Россия, 191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, литер Б, корпус 2.

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

Глава 2. СВЕДЕНИЯ О ФИЛИАЛАХ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАХ БАНКА.

2.1. Банк в законодательно установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством Российской Федерации и в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Банк имеет право создавать и открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

2.2. Банк имеет филиал:

Филиал «Московский» Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», Россия, 119121, Москва, 1-й Тружеников переулок, дом 27/2.

Филиалы Банка не являются юридическими лицами, осуществляют свою деятельность на основании положений, утвержденных уполномоченными органами Банка. Филиалы наделены имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на консолидированном балансе Банка.

Руководители филиалов назначаются Председателем Правления Банка после согласования в установленном порядке их кандидатур с Банком России и действуют на основании выданной им доверенности. Руководитель филиала 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 кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Филиалы Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов несет Банк.

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» не имеет представительств.

ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

3.2. Банк в соответствии с действующим законодательством и лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в подпункте 1 пункта 3.2. Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) выдача банковских гарантий;

8) 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.

3.3. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

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

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.4. 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. Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

3.5. 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.

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

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

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 204 618 166 (Двести четыре миллиона шестьсот восемнадцать тысяч сто шестьдесят шесть) рублей и разделен на 204 618 166 (Двести четыре миллиона шестьсот восемнадцать тысяч сто шестьдесят шесть) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая акция.

4.3. Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 204 618 166 (Двести четыре миллиона шестьсот восемнадцать тысяч сто шестьдесят шесть) штук.

Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 51 154 541 (Пятьдесят один миллион сто пятьдесят четыре тысячи пятьсот сорок одна) штука обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

Оплата акций осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности платы акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

4.4. Все акции Банка являются именными. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Банк может размещать обыкновенные акции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

4.5. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:

- 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.

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 кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

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

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров.

4.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций должно содержать следующие условия:

– количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций;

– способ их размещения;

– цену 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;

– форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.10. 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.

4.11. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

4.12. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

4.13. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

4.14. Уставный капитал Банка может быть, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, должен быть уменьшен.

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акции принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров.

4.15. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении 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.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала Банк должен указать:

- 1) полное и сокращенное наименование, сведения о месте нахождения;
- 2) размер уставного капитала и величина, на которую он уменьшается;
- 3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала;
- 4) описание порядка и условий заявления кредиторами требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 30 Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

Суд вправе отказать в удовлетворении требования, предусмотренного пунктом 3 статьи 30 Федерального закона «Об акционерных обществах», в случае, если Банк докажет, что:

- 1) в результате уменьшения его уставного капитала права кредиторов не нарушаются;
- 2) обеспечение, предоставленное для надлежащего исполнения соответствующего обязательства, является достаточным.

4.16. В случае, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

4.17. Кредитная организация обязана принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по окончании второго и каждого

последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

ГЛАВА 5. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

5.1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.2. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка.

5.3. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банк, в соответствии с решением об их выпуске.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

6.1. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица в соответствии с действующим законодательством.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- принятия общим собранием акционеров решения о внесении в Устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом, об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании уставного капитала Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

– участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;

– не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

– не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

– нести другие обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

6.4. Акционеры Банка вправе:

– участвовать в управлении делами Банка;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;

– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

– требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

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

– другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

7.1 Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

7.2 Держателем реестра акционеров является специализированный регистратор.

7.3 Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

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

ГЛАВА 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.

8.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли.

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка и (или) распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах». 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.

8.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах». По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа) и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.5. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк формирует резервный фонд. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов чистой прибыли до достижения им указанного размера. Резервный фонд может быть использован в целях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о фондах Банка.

ГЛАВА 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

9.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему 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.

9.2. 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.

9.3. 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.

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 законодательством Российской Федерации.

Банк, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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

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

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным

организациям такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

9.5. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Председателем Правления Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

10.1. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

10.2. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

10.3. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.4. Банк обязан раскрывать публично информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

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

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

10.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежеквартальных отчетах, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состоящей из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете".

10.6. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о Банке, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк обязан привлечь аудиторскую организацию, не связанную с Банком или его акционерами имущественными интересами.

10.7. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

10.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами

Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров, органами управления Банка, по месту нахождения исполнительного органа.

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

10.9. В соответствии с п.1.1. ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров – акционеров.

В случаях, предусмотренных первым абзацем данного пункта, извещение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется членам Совета директоров, членам Правления Банка не позднее, чем за 2 (Два) дня до даты ее совершения заказным письмом или вручается под подпись.

В случаях, предусмотренных первым абзацем данного пункта, извещение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется каждому акционеру не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до даты ее совершения заказным письмом или вручается под подпись.

ГЛАВА 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- 4) Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка, осуществляющий также функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

11.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

11.2. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 8) принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 9) 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;
- 10) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение аудиторской организации Банка;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 13) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 14) 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;
- 15) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений о совершении или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 22) принятие решения о выплате членам Совета директоров Банка вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих функций, и размере таких вознаграждений и компенсаций;
- 23) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 24) решение о внесении в Устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом;
- 25) решение вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 26) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы Правлению и Председателю Правления Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Общее собрание акционеров проводится в соответствии с требованиями законодательства, настоящего Устава, а также в соответствии с Положением об общем собрании акционеров Банка, утвержденным общим собранием акционеров Банка.

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

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 18, 19 и 23 пункта 11.2 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 8, и 16 - 21 пункта 11.2 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 24 пункта 11.2 настоящего Устава, принимаются одновременно с решениями по вопросам, указанным в подпунктах 23 и 25 пункта 11.2 настоящего Устава. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня общего собрания акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров-владельцев акций Банка всех категорий (типов).

11.5. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

11.6. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров Банка проводится в не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания отчетного года. Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров Банка определяется решением Советом директоров Банка.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 (Сорок пять) дней после окончания отчетного года.

11.7. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

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

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

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

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 Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

11.8. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие 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 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка или об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении его полномочий в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах» - более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

11.9. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации 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 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.alexbank.ru. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Направление бюллетеней для голосования осуществляется простым письмом.

11.10. В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров;

- повестка дня общего собрания акционеров;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

11.11. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация

(материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

11.12. На Собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, если иное решение о председательствующем не приняло общее собрание акционеров Банка.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

11.14. Голосование на общем собрании осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос» за исключением случаев, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах».

11.15. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 13 пункта 11.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

11.16. На общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

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

11.18. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров и подписывается председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием, другие вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Выписки из протокола общего собрания акционеров Банка подписываются секретарем общего собрания акционеров.

11.19. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

11.20. Вопросы созыва, подготовки и проведения общих собраний акционеров Банка, не отраженные в Уставе Банка, регулируются Положением об общем собрании акционеров Банка и законодательством Российской Федерации.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

11.21. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

11.22. По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

11.23. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены облигаций, неконвертируемых в акции, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг за исключением случаев, когда принятие решения отнесено к компетенции общего собрания акционеров;
- 9) определение количественного состава коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления, членов Правления Банка, утверждение условий заключаемых с ними трудовых договоров;
- 10) установление размера выплачиваемых Председателю Правления, членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- 11) подготовка рекомендаций общему собранию акционеров Банка по кандидатурам аудиторской организации, членов Ревизионной комиссии, а также по размеру выплачиваемых членам Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 12) подготовка рекомендаций общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 14) создание (ликвидация) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка, утверждение Положений о филиалах и (или) представительствах;

15) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

19) принятие решений об участии Банка в других организациях (за исключением случаев, указанных в подпункте 20 пункта 11.2 настоящего Устава) с долей участия, предоставляющей более 20 (Двадцати) процентов голосов. Настоящий подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций и долей в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка);

20) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

21) рассмотрение отчетов Правления об исполнении бизнес-плана;

22) утверждение стратегии развития Банка;

23) 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 ее деятельности, а также утверждение политики (порядка) управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

24) 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 кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

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

27) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

– утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не

связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

– принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

– рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

– рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организации);

– осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

28) утверждение основополагающих документов, определяющих кредитную, депозитную, процентную политику, политику по управлению и оценке ликвидности, политику информационной безопасности Банка; внутренних документов по организации системы внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке;

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

30) 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 Банка.

31) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичности его пересмотра;

32) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

33) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;

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

35) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита; Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; иных

структурных подразделений/должностных лиц в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

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

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

38) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

39) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка;

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

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

Совет директоров избирается общим собранием акционеров Банка в составе 5 человек. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего собрания и могут переизбираться неограниченное число раз. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 11.6 настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

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

Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, и члены Правления не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

11.26. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее 3/4 от числа избранных членов Совета директоров.

11.27. Решения о согласии на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, установленных законодательством, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

11.28. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 6) и 9) пункта 11.23 Устава принимаются большинством в 3/4 голосов избранных членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров Банка.

11.29. Решения о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимаются Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении и отвечающих требованиям п.3 ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.30. Решения по остальным вопросам на заседаниях Совета директоров Банка принимаются простым большинством присутствующих на заседании членов Совета директоров, если иное не установлено законом.

11.31. Решения Совета директоров могут быть приняты на заседании (в том числе с использованием конференцсвязи) или заочным голосованием (с использованием бюллетеней для голосования).

В случае отсутствия члена (членов) Совета директоров Банка на заседании, при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение отсутствующего (отсутствующих) члена Совета директоров Банка.

11.32. Члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

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

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

11.34. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления.

11.35. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров Банка; организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

11.36. Председатель Правления, члены Правления 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.

Совмещение Председателем Правления, а также членами Правления Банка должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

На отношения между Банком и Председателем и членами Правления действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям действующего законодательства об акционерных обществах.

Договор с Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, членами Правления Банка подписывает Председатель Совета директоров или иное уполномоченное Советом директоров лицо. Председатель Правления, члены Правления Банка обязаны не принимать на себя обязательств и не совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и интересов акционеров Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка.

11.37. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

11.38. Председатель Правления и Правление Банка действуют на основании Устава и положений об исполнительных органах Банка, утверждаемых общим собранием акционеров.

11.39. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка.

11.40. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка.

Председатель Правления назначается Советом директоров Банка без ограничения срока полномочий. Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка, осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач.

Председатель Правления Банка:

1) представляет интересы Банка во всех отечественных и иностранных организациях, совершает сделки и подписывает договоры от имени Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия, устанавливает порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

2) распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

3) определяет организационную структуру Банка, а также организационную структуру филиала, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка;

4) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка – дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, операционных офисов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России (за исключением филиалов и представительств), подписывает соответствующие уведомления и заявления в Банк России;

5) организует выполнение решений органов управления Банка (осуществляет все необходимые фактические и юридические действия, связанные с выполнением решений о создании (ликвидации) филиалов, открытии (закрытии) представительств, подписывает соответствующие уведомления и заявления в Банк России);

6) осуществляет в отношении работников Банка все права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством;

7) утверждает штатное расписание и должностные оклады сотрудников Банка, утверждает условия, размеры и сроки их премирования;

8) назначает заместителей Председателя Правления и определяет объем их полномочий;

9) организует деятельность Правления Банка, созывает заседания Правления Банка и руководит его работой;

10) принимает решения о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании претензий и исков;

11) утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

12) утверждает внутренние нормативные акты, регулирующие процедуры деятельности Банка, кроме актов, утверждаемых собранием акционеров, Советом директоров Банка и Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

13) осуществляет функции внутреннего контроля посредством:

- установления ответственности за выполнением решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределения обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- распределения полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечения их необходимыми ресурсами, установления порядка взаимодействия и представления отчетности.

14) принимает решение о совершении банковских операций и других сделок (за исключением предоставления кредитов, займов, банковских гарантий и иных сделок, несущих кредитный риск) на сумму менее 5 (Пяти) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

15) осуществляет иные функции, связанные с реализацией своих полномочий, не отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

11.41. Председатель Правления Банка может по своей собственной инициативе выносить на рассмотрение Правления вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка и другими внутренними документами Банка.

Председатель Правления вправе отдельными приказами делегировать свои полномочия иным должностным лицам и коллегиальным органам Банка.

Для решения особо важных и сложных вопросов текущей хозяйственной деятельности Банка Председателем Правления Банка из компетентных сотрудников Банка могут быть сформированы совещательные органы (рабочие группы).

Председатель Правления вправе вносить отдельные вопросы на рассмотрение Совета директоров Банка.

11.42. В случае временного отсутствия (командировка, отпуск, болезнь) Председателя Правления Банка права и обязанности Председателя Правления Банка, как единоличного исполнительного органа, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, передаются Временно исполняющему обязанности Председателя Правления Банка.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка назначается приказом Председателя Правления Банка из числа его заместителей. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка представляет интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени Банка. Приказом Председателя Правления Банка о назначении Временно исполняющего обязанности Председателя Правления объем полномочий последнего может быть ограничен.

Срок полномочий Временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка устанавливается приказом Председателя Правления Банка.

11.43. Правление Банка.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Председателем Правления. Правление действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка - бессрочно.

11.44. Правление Банка осуществляет следующие полномочия:

1) рассмотрение вопросов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России подлежат предварительному рассмотрению

коллегиальным исполнительным органом до утверждения Советом директоров и/или собранием акционеров Банка;

2) принятие решений о создании совещательных коллегиальных органов Банка, действующих в пределах полномочий, предоставляемых им Правлением, утверждает положения об указанных в настоящем пункте органах;

3) разработка и представление на утверждение Совета директоров Банка стратегии развития Банка;

4) информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

5) предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка;

6) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок (совокупности взаимосвязанных сделок) на сумму 5 (Пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, а также о предоставлении кредитов, займов, банковских гарантий и иных сделок, несущих кредитный риск, на сумму менее 5 (Пяти) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату и одобряет внесение изменений в условия таких сделок. При этом не подлежат одобрению сделки (совокупность взаимосвязанных сделок) по привлечению денежных средств на сумму менее 20 (Двадцати) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

7) принятие решений о признании задолженности по ссуде безнадежной (нереальной к взысканию), о списании безнадежной (нереальной к взысканию) задолженности по ссуде, и определение порядка списания безнадежной (нереальной к взысканию) задолженности по ссуде, в том числе и за счет сформированного по ней резерва;

8) принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также в иных случаях, установленных нормативными документами Банка России;

9) принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных нормативными документами Банка России;

10) принятие решений об уточнении категории качества ссуды по рекомендации Кредитного Комитета в случае выявления в деятельности клиента дополнительных факторов риска (или обстоятельств, уменьшающих риск), предусмотренных нормативными документами Банка России, а также документами рекомендательного характера;

11) принятие решений об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности в случаях, установленных нормативными документами Банка России;

12) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка, процедур и лимитов совершения операций и сделок или о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

13) рассмотрение отчетов о выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка;

14) осуществление проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

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

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

18) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и применение мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

19) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка;

20) рассматривает и решает другие вопросы по представлению Председателя Правления, не отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

Компетенция Правления в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками определяется в соответствующих внутренних нормативных документах Банка по организации внутреннего контроля и организации управления банковскими рисками.

11.45. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее 2/3 от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. При решении вопросов каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления при принятии решений голос Председателя Правления является решающим.

ГЛАВА 12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

12.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия сроком на 1 (один) год. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в решении общего собрания акционеров. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

По решению общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

Ревизионная комиссия осуществляет свою работу в интересах Банка.

Ревизионная комиссия осуществляет:

- 1) Ежегодные проверки по итогам соответствующего отчетного года.
- 2) Внеочередные проверки.

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

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

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ревизионная комиссия в процессе исполнения возложенных на нее обязанностей вправе привлекать специалистов (экспертов) из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за соблюдением норм действующего законодательства Российской Федерации, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка.

Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, общему собранию акционеров. Заключение Ревизионной комиссии должно также содержать информацию о выявленных нарушениях правил и порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности. В случае выявления фактов нарушения прав и законных интересов акционеров Ревизионная комиссия обязана отразить выявленные факты нарушений в своем отчете.

Помимо проведения ежегодных и внеочередных проверок финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия вправе осуществлять оперативный контроль за законностью деятельности органов управления Банка. В том числе Ревизионная комиссия вправе:

- знакомиться со всеми необходимыми документами и материалами, включая бухгалтерскую отчетность, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью Банка,
- при необходимости требовать личных объяснений от любого должностного лица Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, инициировавшему проведение проверки, а также исполнительному органу Банка для принятия необходимых мер.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом – Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров, а также настоящим Уставом.

12.12. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками. Аудиторская организация утверждается Собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

ГЛАВА 13. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ.

13.1. Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.2. Внутренний контроль осуществляется 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 законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

13.3. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

– органы управления Банком, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

– Ревизионная комиссия;

– главный бухгалтер (его заместители) Банка;

– руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

– Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России об организации системы управления рисками кредитных организаций.

– Служба внутреннего аудита;

– Служба внутреннего контроля;

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

– Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник (структурное подразделение), осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям 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, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

– иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

13.4. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.5. Лицо при назначении на должность Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, члена Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиала Банка, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от должности указанных в абз.1 настоящего пункта лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства.

13.6. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- 1) Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка в целом.
- 2) Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.
- 3) Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.
- 4) Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.
- 5) 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).

13.7. Служба внутреннего аудита (далее – СВА):

СВА осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о СВА Банка, которое утверждается Советом директоров Банка. Положение о СВА определяет статус СВА в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность Руководителя СВА и другие вопросы.

СВА состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численность СВА определяется исходя из количества подразделений и бизнес-процессов, имеющих в Банке, и временными затратами на аудит каждого из них.

Руководитель СВА утверждается Советом директоров Банка. Руководитель СВА подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. Наделение СВА функциями и полномочиями осуществляется по решению Совета директоров Банка.

В функции и полномочия СВА входит:

- 1) Проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- 2) 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;
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- 4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- 9) привлечение при осуществлении проверок в случае необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;
- 10) доступ в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- 11) получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
- 12) а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о СВА.

СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией в соответствии с порядком, предусмотренным Положением о СВА.

13.8. Служба внутреннего контроля (далее – СВК):

СВК осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о СВК Банка, которое утверждается Председателем Правления Банка. Положение о СВК определяет статус СВК в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность Руководителя СВК и другие вопросы.

СВК состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель СВК назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель СВК административно подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

В функции и полномочия СВК входит:

- 1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных для Банка последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 5) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 6) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 7) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 8) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 9) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Банка и анализ соблюдения

Банком прав клиентов;

10) 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);

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

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

13) взаимодействие с надзорным и регулирующим органом (Банком России), осуществление поддержки взаимодействия структурных подразделений Банка с регулятором, в том числе при проведении проверок со стороны регулятора, контроль за своевременным исполнением подразделениями Банка предписаний, писем и запросов Банка России, других уполномоченных органов;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) получение документов, их копий и иной информации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа)

16) а также иные функции и полномочия, связанные с управлением регуляторным риском в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением о СВК и иными внутренними документами Банка.

13.9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) на Ответственного сотрудника возлагаются следующие функции и полномочия:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, и программ его осуществления;

- 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 ПОД/ФТ, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ПОД/ФТ, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с руководителем Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные функции и полномочия в соответствии с внутренними документами Банка.

Порядок деятельности, задачи, функции, полномочия, права и обязанности Ответственного сотрудника, а также структурного подразделения, действующего под руководством Ответственного сотрудника, определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и

должностной инструкцией Ответственного сотрудника (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

13.10 Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе на рынке ценных бумаг, осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, связанным с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер).

Контролер назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка.

Лицо, назначаемое на должность Контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Задачи, функции, полномочия, права и обязанности, ответственность Контролера определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, инструкцией, утверждаемой уполномоченным органом Банка, иными внутренними документами Банка.

При осуществлении своей деятельности Контролер выполняет следующие функции:

1) обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2) контролирует соблюдение профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов профессионального участника, в том числе:

– достоверность и полноту представляемой отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг, а также соответствие ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным актам Банка России;

– соблюдение сроков представления отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг;

– соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными актами Банка России, для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

– соответствие материалов профессионального участника рынка ценных бумаг, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;

– исполнение предписаний Банка России, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

3) контролирует путем проведения проверок соблюдение профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе:

- соблюдение условий поручений клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - соблюдение ограничений на проводимые профессиональным участником операции, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, предписаниями Банка России, внутренними документами профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - соблюдение установленных законодательством Российской Федерации требований к размеру собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг, иных расчетных нормативов и показателей;
 - соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента;
 - соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника рынка ценных бумаг (при осуществлении профессиональным участником брокерской деятельности и/или дилерской деятельности и/или деятельности по управлению ценными бумагами);
 - соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении профессиональным участником рынка ценных бумаг депозитарной деятельности);
 - соответствие договоров, заключенных профессиональным участником рынка ценных бумаг в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.
- 4) рассматривает поступающие профессиональному участнику рынка ценных бумаг обращения, связанные с осуществлением профессиональным участником профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 5) незамедлительно уведомляет Председателя Правления о возможном нарушении профессиональным участником законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц;
- 6) контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 7) представляет Совету директоров и Председателю Правления отчеты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- 8) консультирует работников профессионального участника рынка ценных бумаг по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 9) осуществляет иные функции и полномочия по контролю за соблюдением профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

13.10. Служба управления рисками (далее СУР):

СУР осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о СУР Банка, которое утверждается Председателем Правления Банка.

СУР состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель СУР назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель СУР административно подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

СУР является подразделением Банка, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Задачи, функции, полномочия, права и обязанности, ответственность СУР определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, инструкцией, утверждаемой уполномоченным органом Банка, иными внутренними документами Банка.

В функции и полномочия СУР входит:

1) обеспечение реализации ВПОДК, в т.ч. формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений, формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску;

2) разработка, согласование, регулярный пересмотр документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками, методик и процедур управления отдельными рисками (совместно с подразделениями, в которых возникают риски);

3) разработка и представление на рассмотрение органов управления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков;

4) проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов управления рисками;

5) осуществление на регулярной основе оценки потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров;

6) осуществление подготовки оперативной информации для Председателя Правления и коллегиальных органов Банка о выявленных в ходе мониторинга кредитных и иных рисков фактах, ведущих к увеличению уровня риска по кредитным и иным операциям Банка;

7) участие в процедуре изменения, разработки и принятия новых внутренних документов, несущих потенциальные риски;

8) осуществление постоянного контроля за проводимыми банковскими операциями в рамках действующей системы внутреннего контроля, в том числе контроля за рисками;

9) иные функции и полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о СУР и иными внутренними документами Банка.

ГЛАВА 14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

14.1. Банк может быть реорганизован добровольно или по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Порядок реорганизации Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России.

14.2. Банк может быть ликвидирован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

ГЛАВА 15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.

15.1. Все изменения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат регистрации в соответствии с требованиями законодательства.

15.2. Изменения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

15.3. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель Совета директоров



И.М. Лейтис

Пролумеровано, прошито
и скреплено печатью
на 34 (тридцати четыре) л.

Заместитель руководителя
Управления

 А.В. Городков





И.М. Лейтис

Итого в настоящем документе прошито,
пронумеровано и скреплено печатью
34(тридцать четыре) листа.
Составлен 03.08.2017 года.
Председатель Совета директоров
ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

