

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

_____ / _____

«__» _____ 20__ г.

М.п. Банка России

**Устав
Акционерного общества «Датабанк»**

АО «Датабанк»

УТВЕРЖДЕНО

годовым общим собранием акционеров

«__» _____ 2024 года,

протокол № __ от «__» _____ 2024 года

**г. Ижевск
2024 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан с наименованием Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)) в соответствии с решением общего собрания участников от 02 июня 2000 года (протокол № 4) в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Ижкомбанк» и является правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 июня 2002 года (протокол № 1) сокращенное наименование банка изменено на АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), а также утверждено сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от «25» октября 2019 года (протокол № 3 от 29.10.2019) в Устав внесены изменения, исключающие указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом, полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Датабанк» (сокращенное фирменное наименование - АО «Датабанк»).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество «Датабанк». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО «Датабанк».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке - Joint Stock Company "Databank". Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – JSC "Databank".

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Место нахождения Банка – город Ижевск.

Адрес Банка - Россия, 426076, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Ленина, дом 30.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.7. 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.

1.8. Банк имеет статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Банк создан без ограничения срока деятельности, образован как хозяйственное общество.

1.9. Банк имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства индивидуализации.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе резиденты и нерезиденты, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

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

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

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

1.13. Банк может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации с момента уведомления Банка России. Филиал и представительство Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании утверждаемых Банком положений. Филиал и представительство наделяются имуществом Банка. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Директором Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

1.14. Банк (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения Банка (его филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

1.15. 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.

1.16. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками.

2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

2.1. Банк для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 настоящей статьи 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) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

2.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие банковские сделки:

- 1) выдачу 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) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 5) лизинговые операции;
- 6) оказание консультационных и информационных услуг;
- 7) выдача банковских гарантий.

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

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

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

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

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

2.8. Банк вправе использовать электронные средства платежа.

2.9. Банк вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляется Банком на основании внутренних документов Банка, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, договорами, в том числе правилами платежных систем.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 391 615 722 (Триста девяносто один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот двадцать два) рубля и разделен на 391 615 722 (Триста девяносто один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот двадцать две) штуки обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

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

3.4. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

3.5. Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 (Десяти) процентов - предварительного согласия Банка России. Предварительное согласие Банка России требуется при приобретении акций в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации.

Указанные требования распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров кредитной организации группой лиц.

3.6. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 400 000 000 (Четыреста миллионов) штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

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

3.8. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Цена размещения дополнительных акций или порядок её определения устанавливается в соответствии с федеральными законами.

3.9. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

3.10. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

4.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

4.4. Объявленные акции Банка, в случае их размещения, предоставляют их владельцам все права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка для владельцев акций Банка соответствующей категории (типа).

4.5. Право требовать выкупа акций имеют акционеры – владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

4.6. Акционеры Банка обязаны:

- 1) соблюдать Устав Банка;
- 2) оплачивать акции в сроки, порядке, размере и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решением об их размещении;
- 3) содействовать реализации уставных задач Банка и целей его деятельности;
- 4) не разглашать ставшую им известной банковскую и коммерческую тайну, конфиденциальную (технологическую) и инсайдерскую информацию Банка, полученную в связи с их участием в деятельности Банка, и принимать все возможные меры для предохранения полученной информации от разглашения, в том числе после выхода из состава акционеров Банка;
- 5) своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров, список связанных, зависимых и аффилированных лиц Банка, список инсайдеров Банка, перечень инсайдерской информации Банка;
- 6) соблюдать порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
- 7) представлять Банку России сведения для оценки деловой репутации;
- 8) исполнять обязанности, возложенные на акционера нормативными правовыми актами, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка;
- 9) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

10) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом, другим законом или Уставом Банка;

11) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

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

13) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также решениями общего собрания акционеров и других органов управления Банка, принятыми в соответствии с их компетенцией.

5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

5.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.3. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по итогам отчетного года по решению общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк формирует резервный фонд в размере 5 (Пять) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения установленного в настоящем пункте размера. Отчисления в резервный фонд из чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

5.5. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

5.7. 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.

5.8. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка).

5.9. Решения о выплате (объявлении) дивидендов принимаются общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, 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.

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

5.10. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся

профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать десять рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - двадцать пять рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

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

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

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

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

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

5.15. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом.

5.16. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям или выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Все акции Банка являются обыкновенными бездокументарными.

6.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

6.3. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Оплата дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (за исключением случаев, установленных данным Федеральным законом), но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции общества, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается директором Банка.

6.4. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций общества этой категории (типа). Указанное преимущественное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

6.5. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах» преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

6.6. Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

7.2. Внесение в реестр акционеров Банка записей о переходе прав на акции осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.3. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор. Ведение записей по учету прав на бездокументарные ценные бумаги Банка осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию.

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

7.5. Держатель реестра акционеров Банка выполняет функции счетной комиссии в случаях и порядке, установленных действующим законодательством.

8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

1) собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

2) средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

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

4) кредитов, полученных в других банках;

5) иных привлеченных средств.

8.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Порядок, правила и внутренний документооборот при кредитовании физических и юридических лиц устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

8.4. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором. Банк может предоставлять кредиты без обеспечения.

8.5. При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.6. Банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

9.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед акционерами и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых определяется во внутренних документах Банка в соответствии с требованиями Банка России.

9.3. Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном

банке Российской Федерации (Банке России)».

9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

9.5. 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.

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

9.7. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

9.8. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка предоставляются в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.9. Все уполномоченные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать банковскую и коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, его конфиденциальную информацию, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами Банка.

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

10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ. РАСКРЫТИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Учёт, документооборот и отчётность Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также внутренними документами Банка.

10.2. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка должны подтверждаться ревизионной комиссией Банка. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка подлежит обязательному аудиту.

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

10.4. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка утверждаются годовым общим собранием акционеров.

10.5. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и соответствующими нормативными актами Банка России.

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

10.7. Порядок предоставления, хранения, распространения информации о Банке определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Банк обеспечивает доступность информации и сроки ее доступности в

соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

10.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, а также документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Банк хранит указанные документы по месту нахождения исполнительных органов Банка в порядке и в течение сроков, которые устанавливаются законодательством Российской Федерации.

11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

11.1. Органами управления Банка являются:

- 1) общее собрание акционеров Банка;
- 2) коллегиальный орган управления, контролирующий деятельность исполнительных органов - совет директоров Банка;
- 3) коллегиальный исполнительный орган - правление Банка;
- 4) единоличный исполнительный орган - директор Банка.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

12.2. Статус и компетенция общего собрания акционеров Банка, порядок его подготовки, проведения и принятия им решений устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и положением об общем собрании акционеров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

12.3. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) определение количественного состава правления Банка, избрание его членов и Директора Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) назначение аудиторской организации;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним, а также 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;

13) определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность общего собрания акционеров Банка, совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, ревизионной комиссии Банка, внесение изменений и дополнений в указанные документы;

20) принятие решения о выплате членам ревизионной комиссии Банка вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, и установление размера таких вознаграждений и компенсаций на основе рекомендаций совета директоров Банка;

21) принятие решения об установлении размеров вознаграждений и компенсаций членам совета директоров Банка;

22) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации;

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

12.4. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.5. Банк обязан ежегодно, в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года проводить годовое общее собрание акционеров Банка. На годовом общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации, вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 12.3. Устава Банка, а также могут решаться иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.6. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров Банка являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

12.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 14-19 пункта 12.3. Устава Банка, принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению совета директоров Банка.

12.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 3, 5, 7, 16, 17 пункта 12.3. Устава Банка, принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное. Решение общего собрания акционеров

Банка по иным вопросам, поставленным на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

12.9. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

12.10. Решение общего собрания акционеров Банка 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. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 12.3. Устава Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

При проведении общего собрания акционеров Банка в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения общего собрания акционеров Банка

12.11. Порядок принятия общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается настоящим Уставом Банка, и (или) внутренними документами Банка, утвержденными решением общего собрания акционеров Банка. В соответствии с нормативными актами Банка России Банком могут быть установлены дополнительные требования к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров.

12.12. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через сорок пять дней после окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, правление Банка, ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность директора Банка.

12.13. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за тридцать дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

В указанном случае общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка. В этом случае совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров Банка.

12.14. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, и формулировки решений по таким вопросам. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров Банка вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число

кандидатов, предлагаемых советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа. Корпоративный секретарь вправе давать рекомендации относительно повестки общего собрания акционеров.

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

12.16. Если повестка дня общего собрания акционеров Банка включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

12.17. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

12.18. Общее собрание акционеров Банка ведет председатель совета директоров Банка, а в случае отсутствия председателя совета директоров Банка - один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

12.19. На общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на собрании и секретарем собрания. Протокол общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров Банка.

12.20. Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»

12.21. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка может осуществляться бюллетенями для голосования по решению совета директоров Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации осуществляется только бюллетенями для голосования.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

Принявшими участие в общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Порядок заполнения и направления бюллетеней устанавливается в Положении об общем собрании акционеров Банка.

12.22. По итогам голосования лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров и выполняющее функции счетной комиссии, составляет и подписывает протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров Банка.

12.23. Решения, принятые общим собранием акционеров Банка, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, 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 Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

13.1. Совет директоров Банка контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него законом и Уставом Банка.

13.2. К исключительной компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, а также другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка;
- 5) предложение общему собранию акционеров Банка об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, в том числе, за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 7) распределение полномочий между членами совета директоров Банка или формирование комитетов совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 8) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг (за исключением облигаций, не конвертирующихся в акции Банка, оплата которых осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается директором Банка) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

11) рекомендации общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

12) рекомендации общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение (отмена) внутренних документов Банка, внесение в них изменений (корректировок) и дополнений:

- стратегии развития Банка и политик Банка (за исключением учетной политики Банка, политики информационной безопасности Банка и политики информационных систем Банка), в том числе политики, определяющей систему оплаты труда в Банке (порядка определения размеров окладов исполнительных органов Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю отдела по управлению рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля 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, квалификационных требований к указанным лицам, которые не определены законодательством, а также размера фонда оплаты труда Банка);

- по организации внутреннего контроля, за исключением внутренних документов Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- по предотвращению конфликта интересов;

- по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации;

- по раскрытию информации о Банке;

- иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции правления Банка и директора Банка;

15) принятие решения о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов в члены правления Банка, на должность директора Банка, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

16) открытие и закрытие филиалов и представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, решение о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов на должности руководителей, главных бухгалтеров филиалов Банка, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

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

18) предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

20) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, балансовая стоимость которого составляет более 5 (Пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, принятие решения по которым

отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

21) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) согласие на совершение или последующее одобрение сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают в сумме 3 (Три) процента собственных средств (капитала) Банка. Согласие совета директоров Банка на совершение сделок со связанными лицами не требуется, если данные сделки одновременно являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и согласие на их совершение дано общим собранием акционеров Банка;

23) избрание председателя совета директоров Банка;

24) избрание корпоративного секретаря Банка и досрочное прекращение его полномочий;

25) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

26) проведение анализа и оценки деятельности совета директоров Банка и предоставление результатов годовому общему собранию акционеров Банка в составе годового отчета;

27) принятие решения о выплате крупных вознаграждений. Порядок определения крупного вознаграждения устанавливается в политике, определяющей систему оплаты труда в Банке, утверждаемой советом директоров Банка;

28) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иной дебиторской задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания (безнадежной) задолженности превышает 5 (Пять) процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;

29) в области внутреннего контроля:

- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

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

- утверждение руководителя службы внутреннего аудита;

- утверждение положения о службе внутреннего аудита;

- утверждение плана работы и отчетов службы внутреннего аудита;

- утверждение положения о службе внутреннего контроля;

- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

- контроль за деятельностью службы внутреннего контроля в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и утверждение ее отчетов;

- определение внутреннего подразделения (ответственного лица), на которое возложены функции контроля инсайдерской информации Банка, а также определение условий и порядка деятельности системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;

30) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета о контроле и управлении рисками и иных отчетов Банка;

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

32) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита директором Банка и правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

33) участие в функционировании системы управления операционным риском в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка об управлении операционным риском;

34) 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, плана работы Банка;

35) принятие решений о порядке опубликования промежуточной финансовой отчетности и проведения иных действий, обеспечивающих ее доступность для любых заинтересованных в ней лиц;

36) рассмотрение отчетов сотрудника, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ответственный сотрудник);

37) рассмотрение отчетов ответственного подразделения (сотрудника) за мониторинг системы оплаты труда в Банке;

38) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

13.4. Члены совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», и Уставом Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Если годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка и внутренними документами Банка, полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

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

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

13.7. Членом совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров Банка. Директор Банка и члены правления Банка не могут являться одновременно председателем совета директоров Банка.

13.8. Члены совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.9. Количественный состав совета директоров Банка составляет пять членов.

13.10. Выборы членов совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

13.11. Председатель совета директоров Банка избирается членами совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров Банка.

13.12. Председатель совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка и осуществляет другие функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

13.13. В случае отсутствия председателя совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

13.14. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка, или аудиторской организации, исполнительных органов Банка. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

13.15. Кворум для проведения заседания совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов совета директоров Банка.

13.16. Решения на заседании совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением следующих, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или внутренними документами, определяющими порядок созыва и проведения заседаний совета директоров Банка, случаев:

1) Решение совета директоров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров. В случае если единогласие совета директоров по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению совета директоров данный вопрос решается собранием акционеров.

2) Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается советом директоров единогласно всеми членами совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

При решении вопросов на заседании совета директоров Банка каждый член совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов совета директоров Банка при принятии им решений председатель совета директоров Банка имеет право решающего голоса. Передача права голоса членом совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Банка, не допускается.

13.17. Члены совета директоров Банка имеют права, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

13.18. По решению общего собрания акционеров Банка 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 Банка.

14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - директором Банка и коллегиальным исполнительным органом - правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны совету директоров Банка и общему собранию акционеров Банка. Директор является одновременно председателем правления Банка.

14.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению общего собрания акционеров Банка. Директор Банка и члены правления Банка избираются на неопределенный срок.

14.3. Права и обязанности директора Банка, членов правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем совета директоров Банка или лицом, уполномоченным советом директоров Банка.

14.4. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, положением об исполнительных органах Банка, в котором устанавливаются срок и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

14.5. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка или совета директоров Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров Банка и совета директоров Банка.

14.6. Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение утвержденных Банком процедур управления операционным риском в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

14.7. К компетенции правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно настоящему Уставу подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка или советом директоров Банка;

2) организация выполнения принятых общим собранием акционеров Банка и советом директоров Банка решений;

3) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;

4) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок;

5) определение и утверждение общих условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе размеров тарифов, ставок и комиссий;

6) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов, утверждение программ кредитования, внесение в них изменений и дополнений;

7) утверждение организационной структуры Банка, создание, преобразование и упразднение внутренних подразделений Банка;

8) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, за исключением сделок, принятие решения по которым

отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

9) принятие решения о согласии на совершение банковских операций и других сделок (кроме сделок, несущих кредитный риск) на сумму, превышающую 5 (Пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, принятие решения о согласии на совершение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

10) принятие решения о согласии на совершение сделок, несущих кредитный риск, за исключением сделок на сумму, не превышающую 0,1% от собственных средств (капитала) Банка, определяемых на последний отчетный год, и за исключением сделок, принятие решения о согласии на совершение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

11) принятие решения о согласии на совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

12) принятие решения о согласии на совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников Банка или советом директоров Банка;

13) определение политики Банка в области обеспечения страховой защиты, в том числе утверждение страховщика имущества (имущественных рисков) Банка;

14) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России), принятие решения о приостановлении их деятельности, изменении местонахождения;

15) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

16) принятие решения (общего решения в отношении совокупности ссуд) о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), обслуживание долга по которым осуществляется своевременно и в полном объеме, по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, при условии, что финансовое положение заемщика по вышеперечисленным ссудам в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии нормативными правовыми актами Банка России, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), составляет более 1 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

17) утверждение (отмена), внесение изменений (корректировок) и дополнений в политику информационной безопасности и политику информационных систем Банка;

18) утверждение внутренних документов Банка по вопросам реализации стратегий и политик Банка, а также по осуществлению банковских операций и других сделок Банка;

19) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;
20) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

21) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иной дебиторской задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции совета директоров Банка;

22) принятие решения о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов на должность заместителя директора Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

23) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 12.3. Устава Банка);

24) в области внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- рассмотрение ежегодных отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;

25) участие в функционировании системы управления операционным риском в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;

26) образование и упразднение постоянно действующих комитетов, утверждение внутренних документов, определяющих их компетенцию и порядок деятельности;

27) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка об органах управления.

14.8. Кворум для проведения заседания правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов правления Банка. В случае если количество членов правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного правления Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания правления Банка. Общее собрание акционеров Банка может провести довыборы в правление или избрать новый состав правления Банка.

14.9. Проведение заседаний правления Банка организует председатель правления - директор Банка.

На заседании правления Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на собрании и секретарем собрания, назначаемым председателем правления Банка. Все члены правления, принимавшие участие в заседании, должны

ознакомиться с протоколом под роспись. Протокол заседания правления предоставляется членам совета директоров, ревизионной комиссии, руководителю службы внутреннего аудита, аудиторской организации по их требованию.

Решение на правлении считается принятым, если за него проголосовало не менее половины избранных в состав правления Банка. При равенстве голосов голос председателя правления или председательствующего на заседании правления Банка является решающим.

14.9.1. В случае, если члены правления не пришли к единогласному решению по вопросу, то в протоколе заседания отражается позиция ("за", "против", "воздержался") каждого из участвовавших в голосовании с указанием его фамилии и инициалов.

14.9.2. Протоколы нумеруются сквозной нумерацией от начала до конца календарного года, а в случае избрания нового состава правления Банка - с момента его избрания до конца календарного года.

14.10. Директор Банка:

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы;
- 3) совершает сделки от имени Банка;
- 4) выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;
- 5) издает приказы и распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 6) утверждает внутренние документы по осуществлению бухгалтерского учета Банка, составлению и предоставлению отчетности, в том числе учетную политику;
- 7) подписывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка;
- 8) утверждает правила внутреннего контроля, иные внутренние документы Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внесение в них изменений (корректировок) и дополнений;
- 9) утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления;
- 10) утверждает штатное расписание, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции (за исключением случаев, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом);
- 11) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- 12) в целях обеспечения эффективной деятельности Банка создает временно или постоянно действующие комиссии и рабочие группы;
- 13) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 14) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, а также работу системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;
- 15) в области внутреннего контроля:
 - организует работу системы внутреннего контроля;
 - назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля;
 - осуществляет контроль за деятельностью службы внутреннего контроля;
- 16) обеспечивает создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 17) участвует в функционировании системы управления операционным риском в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;
- 18) распоряжается имуществом Банка согласно законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- 19) осуществляет иные полномочия, необходимые для осуществления оперативного руководства деятельностью Банка и достижения целей его деятельности,

предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

14.11. Директор Банка вправе делегировать часть своих полномочий своим заместителям и другим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

14.12. На время своего отсутствия директор Банка имеет право приказом назначить из числа заместителей директора Банка исполняющего его обязанности, который действует в рамках полномочий, определенных доверенностью, выдаваемой директором Банка. Исполняющий обязанности директора Банка несет ответственность перед Банком за причиненные своими виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

15.1. Члены совета директоров Банка, директор Банка и члены правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.2. Члены совета директоров Банка, директор Банка и члены правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

При этом в совете директоров Банка и правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, действуя добросовестно, или не принимавшие участия в голосовании.

15.3. Правление Банка несет ответственность за соблюдение Банком:

- установленных требований в части управления операционным риском;
- требований политики информационной безопасности Банка;
- требований политики информационных систем Банка.

15.3. Директор Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средствах массовой информации.

15.4. При определении оснований и размера ответственности членов совета директоров Банка, директора Банка и членов правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

15.5. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

15.6. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену совета директоров Банка, директору Банка и членам правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 15.2. настоящего Устава.

16. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

16.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка.

16.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

16.3. В состав ревизионной комиссии избирается 3 (Три) человека. Членом ревизионной комиссии может быть любое физическое лицо, предложенное акционерами (акционером) Банка, являющимся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Два)

процента голосующих акций Банка.

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

16.5. Члены ревизионной комиссии должны соответствовать следующим требованиям: владение основами бухгалтерского учета и финансовой отчетности; наличие высшего экономического (финансового) или юридического образования; наличие стажа работы в соответствии с полученным образованием не менее пяти лет; отсутствие судимости за совершение преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти; отсутствие сведений о дисквалификации лица; безупречная личная и деловая репутация; отсутствие факта занятия должности в юридическом лице, конкурирующем с Банком.

16.6. К компетенции ревизионной комиссии Банка относится:

1) проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сверка указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

2) анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

3) проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли за отчетный год, утвержденного общим собранием акционеров Банка;

4) анализ финансового положения Банка, его платежеспособность, ликвидность активов, отношение капитала к обязательствам Банка;

5) выявление резервов для улучшения финансового состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банком;

6) подтверждение достоверности данных распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

7) проверка правомочности решений, принятых советом директоров Банка, исполнительными органами Банка, их соответствие Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров Банка;

8) иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

16.7. Статус, полномочия и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и положением о ревизионной комиссии Банка.

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

17. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

17.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

17.2. Общее собрание акционеров Банка назначает аудиторскую организацию. Размер оплаты ее услуг определяется советом директоров Банка.

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

18. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

18.1. Корпоративный секретарь Банка - должностное лицо, которое отвечает за соблюдение существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров.

18.2. Корпоративного секретаря назначает и освобождает от должности совет директоров Банка.

18.3. Корпоративный секретарь назначается на неопределенный срок.

18.4. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями и опытом, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, иметь высокие деловые и профессиональные качества, безупречную репутацию, а также пользоваться доверием акционеров и членов совета директоров Банка, иметь высшее юридическое образование, опыт работы по данному направлению не менее пяти лет.

18.5. К компетенции корпоративного секретаря относятся:

1) принятие необходимых мер по обеспечению подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении общего собрания акционеров Банка;

2) обеспечение подготовки списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров Банка, а также списка лиц, имеющих право на получение дивидендов;

3) обеспечение надлежащего уведомления лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров Банка, о проведении общего собрания акционеров Банка, осуществление подготовки и направления (вручения) им бюллетеней для голосования, а также уведомление о проведении общего собрания акционеров Банка всех членов совета директоров Банка, директора Банка, членов правления Банка, членов ревизионной комиссии и аудиторской организации;

4) формирование материалов, которые должны предоставляться к общему собранию акционеров Банка, обеспечение доступа к ним, заверение и предоставление копий соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка;

5) сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования и своевременная передача их лицу, осуществляющему ведение реестра акционеров и выполняющему функции счетной комиссии;

6) обеспечение соблюдения процедуры регистрации участников общего собрания акционеров Банка, ведение протокола общего собрания акционеров Банка, обеспечение составления протокола об итогах голосования на общем собрании акционеров Банка, а также своевременное доведение до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров Банка, отчета об итогах голосования на общем собрании акционеров Банка;

7) ответы на вопросы участников общего собрания акционеров Банка, связанные с процедурой применяемой на таких собраниях, и принятие мер для разрешения конфликтов, связанных с процедурой подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка;

8) обеспечение подготовки и проведения заседаний совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка;

9) уведомление всех членов совета директоров Банка о проведении заседания совета директоров Банка, а в случае проведения заседания в заочной форме - обеспечение направления (вручения) им опросных листов для голосования, сбор заполненных опросных листов;

10) ведение протокола заседания совета директоров Банка;

11) содействие членам совета директоров Банка при осуществлении ими своих функций, заблаговременное направление материалов к вопросам, рассматриваемым на заседаниях совета директоров Банка, заключений ревизионной комиссии и аудиторской организации, актов проверок Банка надзорными органами;

12) обеспечение соблюдения требований к порядку хранения и раскрытия (предоставления) информации о Банке, установленных законодательством Российской Федерации, а также Уставом и иными внутренними документами Банка;

13) организация хранения, доступа и предоставления для ознакомления акционерами документов, хранение которых является обязанностью Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также организация изготовления копий указанных документов;

14) обеспечение надлежащего рассмотрения Банком обращений акционеров и разрешения конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров;

15) рекомендации совету директоров по формированию плана работы совета директоров, по включению вопросов в повестку дня заседания совета директоров, общего собрания акционеров,

16) иные полномочия, предусмотренные Уставом Банка и внутренними документами Банка.

18.6. Органы управления и должностные лица Банка обязаны содействовать корпоративному секретарю в осуществлении им своих функций.

19. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

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

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

19.3. Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

19.4. Начальник отдела по управлению рисками, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

19.5. Начальник отдела по управлению рисками назначается на должность и освобождается от должности директором Банка.

19.6. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его работников 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.

19.7. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы

органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.8. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

1) органы управления Банка: общее собрание акционеров Банка, совет директоров Банка, правление Банка, директор Банка;

2) ревизионная комиссия Банка;

3) главный бухгалтер Банка и его заместители;

4) структурные подразделения и работники Банка, включая:

- службу внутреннего аудита;
- службу внутреннего контроля;
- отдел финансового мониторинга;
- заместителей директора Банка;
- иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

19.9. Порядок образования и полномочия общего собрания акционеров Банка, совета директоров Банка, правления Банка, директора Банка и ревизионной комиссии Банка определены в соответствующих разделах настоящего Устава.

19.10. Заместители директора Банка назначаются на должность и освобождаются от должности директором Банка.

19.11. Заместители директора Банка находятся в непосредственном подчинении директора Банка и осуществляют контроль над функционированием системы внутреннего контроля в подчиненных им структурных подразделениях, определяемых внутренними документами Банка.

19.12. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности директором Банка.

19.13. Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно директору Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главным бухгалтером Банка и его заместителями внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также в рамках последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. Заместители главного бухгалтера Банка находятся в непосредственном подчинении главного бухгалтера Банка.

19.14. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создается служба внутреннего аудита.

19.15. Служба внутреннего аудита действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Устава, положения о службе внутреннего аудита и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля.

19.16. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

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

Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

19.17. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности директором Банка по решению совета директоров Банка. Порядок назначения

на должность и освобождения от должности руководителя службы внутреннего аудита, статус службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, а также цели и сфера деятельности службы внутреннего аудита, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка определяются положением о службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

19.18. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем совета директоров Банка. Порядок утверждения плана работы, отчетов, представляемых службой внутреннего аудита, определяется внутренними документами Банка, регламентирующими систему внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита.

19.19. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка 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, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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 и отдела по управлению рисками;

9) взаимодействие с надзорными, контрольными органами и внешними аудиторами;

10) постоянный мониторинг системы внутреннего контроля;

11) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.20. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам. Совет директоров Банка может принять решение о проведении проверки деятельности службы внутреннего аудита аудиторской организацией или советом директоров Банка.

19.21. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создается служба внутреннего контроля.

19.22. Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Устава, положения о службе внутреннего контроля и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля.

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

19.24. Службу внутреннего контроля возглавляет руководитель службы внутреннего контроля, который подотчетен директору Банка, за исключением деятельности, связанной с профессиональной деятельностью на финансовом рынке, по которой руководитель СВК подотчетен совету директоров Банка.

Руководитель и работники СВК назначаются на должность и освобождаются от должности директором Банка.

19.25. Банк утверждает планы деятельности службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

Цели, функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля, статус службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля, порядок и сроки предоставления отчетов о проведенной работе определяются внутренними документами Банка, регламентирующими систему внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего контроля.

19.26. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, 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 последствий;

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

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и директору Банка;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;

11) 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);

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

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

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

15) участие в анализе внутренних документов в целях выявления регуляторного риска и согласование внутренних руководящих документов Банка;

16) информирование органов управления Банка о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных существенными;

17) контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за исполнением мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска;

18) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.27. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля на рынке ценных бумаг.

Контроль за соответствием деятельности Банка как 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 Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляет служба внутреннего контроля Банка.

19.28. В части контроля в сфере профессиональной деятельности Банка на финансовом рынке служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) контролирует соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе 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, внутренних документов Банка;

2) контролирует путем проведения проверок соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе 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, и внутренних документов Банка;

3) рассматривает поступающие Банку обращения, связанные с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

4) незамедлительно уведомляет директора Банка о возможном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц;

5) контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;

6) представляет совету директоров и/или директору Банка отчеты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка.

7) консультирует работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

8) осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

19.29. Контроль над деятельностью службы внутреннего контроля в сфере деятельности, связанной с профессиональной деятельностью Банка на финансовом рынке, осуществляет совет директоров Банка.

19.30. В Банке организован внутренний контроль соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Банка в отношении обработки персональных данных, внутренним документам Банка.

19.31. Директором Банка определяется лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных.

19.32. Отдел финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника является структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создается и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. Функции отдела финансового мониторинга определяются внутренними документами Банка.

19.33. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности директором Банка.

19.34. Отдел финансового мониторинга независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только директору Банка.

19.35. Ответственный сотрудник при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей ответственного сотрудника), должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

20. ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

20.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

20.3. При реорганизации Банка все его права и обязанности переходят к правопреемникам. Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

20.4. В случае реорганизации Банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. При этом правопреемником либо органами, уполномоченными на то учредительными документами, определяются условия и место дальнейшего хранения архивных документов Банка.

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

20.6. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащее обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

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

20.8. В случае реорганизации и ликвидации Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, и их носителей в соответствии с требованиями Закона РФ «О государственной тайне».

**Председатель совета директоров
АО «Датабанк»**

И.О. Фамилия