

КОПИЯ ВЕРНА

СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации


(личная подпись)

«02» октября 2019 г.
М.П.



УСТАВ

Акционерного общества «Профессионал Банк»
АО «ПроБанк»

УТВЕРЖДЕНО

Решением

Единственного акционера
от 30 августа 2019 года

город Москва
2019 год

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк создан в соответствии с решением Собрания Учредителей Банка (протокол № 1 от 21 декабря 1995 года) с наименованиями: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) (АКБ «НАШ ДОМ»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 12 апреля 2002 года (Протокол №18 от 12 апреля 2002 года) наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) (АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 30 октября 2014 года (Протокол № 53 от 30 октября 2014 года), наименования Банка изменены на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество) АКБ «НАШ ДОМ» (АО)).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 05 сентября 2017 года (Протокол № 61 от 05 сентября 2017 года), наименования Банка изменены на Акционерное общество «Профессионал Банк» АО «ПроБанк».

1.2. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим уставом (далее по тексту – «Устав»).

1.3 Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Профессионал Банк».

1.4 Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «ПроБанк».

1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-Stock Company «Professional Bank».

1.6. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «ProBank».

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Банк осуществляет свою деятельность на основе коммерческих принципов в целях получения прибыли и увеличения доходов акционеров.

1.9. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, корреспондентский счет, открытый в учреждении Банка России; полное фирменное наименование на русском языке, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке; указание на его местонахождение; полное фирменное наименование на английском языке; штампы и бланки со своим наименованием и другие средства индивидуализации, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.

1.10. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном суде и третейских судах.

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и (или) физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств.

1.12. Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства.

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Руководители филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка действуют на основании доверенностей, полученных от Банка. Филиалы и представительства имеют собственный баланс, который входит в баланс Банка. Банк несет ответственность за деятельность созданных филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

Банк в установленном порядке может открывать создавать, внутренние структурные подразделения и наделять их правами в пределах уставных положений Банка.

1.13. Банк создается без ограничения срока его деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.14. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и (или) физические лица.

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

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.16. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

СТАТЬЯ 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.

2.1. Место нахождения Банка: Россия, город Москва.

2.2. Адрес: Россия, 127473, город Москва, улица Селезнёвская, дом 15А, строение 1.

СТАТЬЯ 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.2. Банк помимо перечисленных в пункте 3.1. Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

Банк осуществляет перевозку, инкассацию наличных денег, кассовые операции в части приема и обработки наличных денег, а также иные кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством.

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

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

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

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

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

Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в пункте 3.4. настоящего Устава.

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

3.7. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его Уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

3.8. Отношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 72 393 000 рублей (Семьдесят два миллиона триста девяносто три тысячи) 00 рублей и разделен на 72 393 (Семьдесят две тысячи триста девяносто три) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция.

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

4.2. Формирование уставного капитала Банка может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

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

Банк обязан принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, находящихся в собственности Банка и не реализованных в течение года с даты их приобретения.

Если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала, он сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

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

СТАТЬЯ 5. АКЦИИ БАНКА.

5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк может размещать обыкновенные акции.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером Банка, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее по тексту – «дробные акции»).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. Если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. Если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 (Одна тысяча) рублей. Форма выпуска - бездокументарная.

5.3. Количество размещенных обыкновенных акций – 72 393 (Семьдесят две тысячи триста девяносто три) штуки.

5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска - бездокументарная.

5.5. При оплате акций не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества привлекается оценщик. Рыночная стоимость имущества, вносимого в оплату акций и других ценных бумаг, утверждается Наблюдательным Советом Банка.

5.6. Акции, право собственности на которые принадлежит Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Банка.

СТАТЬЯ 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка,

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

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

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка и получать дивиденды;

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

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

- требовать возвращения акционеру доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате права участия, произошедшей помимо воли акционера в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц;

- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;

- требовать выкупа Банком акций.

Банк в установленном законом порядке информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций по цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

6.2. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры общества, 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:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций общества этой категории (типа);

2) вновь размещаемых дополнительных акций публичного общества новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций публичного общества, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;

3) дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций общества, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

Указанное преимущественное право не распространяется на размещение акций и 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).

6.3. Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации устанавливает следующий порядок размещения своих акций и ценных бумаг: акции Банка размещаются только среди его акционеров или заранее определенного по решению Общего собрания акционеров круга лиц.

7.2. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, так и между третьими лицами и (или) акционерами. Переход прав на акции подлежит обязательному отражению в реестре акционеров Банка.

7.3. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами, по цене предложения третьему лицу. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом всех остальных акционеров Банка и Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение других акционеров осуществляется через Банк.

Банк вправе приобретать размещенные им акции и имеет преимущественное по отношению к третьим лицам право приобретения акций, продаваемых акционерами.

В случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие) преимущественное право приобретения таких акций предусмотрено по цене предложения третьему лицу.

Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения отчуждаемых акций пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Акционеру, продавшему Банку свои акции, их стоимость выплачивается в размере и в сроки, предусмотренные соглашением сторон по соответствующей сделке.

Если акционеры Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 10 (Десяти) дней со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

7.4. При отчуждении акций Банка с нарушением преимущественного права акционеры, имеющие такое преимущественное право, либо сам Банк, в течение трех месяцев со дня, когда

акционер Банка либо Банк узнали или должны были узнать о данном нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей приобретателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены по договору купли-продажи или цены, определенной уставом Банка, а в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам - передачи им отчужденных акций с выплатой их приобретателю цены, определенной уставом Банка, если доказано, что приобретатель знал или должен был знать о наличии в уставе Банка положений о преимущественном праве.

СТАТЬЯ 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

8.2. Ведение реестра акционеров Банка осуществляется регистратором, имеющим предусмотренную законом лицензию на осуществление данного вида деятельности и ведущего свою деятельность в соответствии с установленными правилами ведения реестра акционеров.

8.3. Выбор регистратора осуществляется Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

8.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 3 (Трех) рабочих дней сообщить об изменении своих данных Банку и регистратору. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных, Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.6. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц, не позднее 3 (Трех) дней с момента представления в Банк и регистратору документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации, если действующим законодательством Российской Федерации не установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

8.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров, регистратор не позднее 3 (Трех) дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров, направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суде. По решению суда регистратор обязан внести в реестр соответствующую запись.

СТАТЬЯ 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, перечисляется в резервный фонд Банка, направляется на формирование иных фондов Банка или на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено действующим законодательством. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных Уставом Банка и его внутренними документами, - иным имуществом.

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. 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 Наблюдательного Совета Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

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

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 (Десяти) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 (Двадцати пяти) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицам, осуществляющим 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.

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

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 вернуть их обществу в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

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 3 (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.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров, в случаях, установленных законодательством;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.4. Банк формирует резервный фонд, размер которого составляет не менее 5 (Пяти) процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

До достижения указанного размера резервного фонда Банк ежегодно по решению годового Общего собрания акционеров отчисляет в него не менее 5 (Пяти) процентов чистой прибыли.

9.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

9.6. Банк обязан своевременно представлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

10.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

10.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка.

Решение Наблюдательного Совета Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Наблюдательным Советом Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка.

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

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 10.2. Устава, не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

10.4. 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.

СТАТЬЯ 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

СТАТЬЯ 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

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

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

12.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России, осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств.

12.4. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральным законам.

12.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», выдаются Банком организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно - розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц - также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, в отношении:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящего пункта Устава;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящего пункта Устава.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих

предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

12.6. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

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 Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену, иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением Банка должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

12.7. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

СТАТЬЯ 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА.

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

13.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, а также для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемых в Банк России в установленные им сроки.

13.5. Годовая (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров.

13.6. Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с действующим законодательством, внутренними документами, которыми Банк руководствуется при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой Банком, если она размещена на официальном сайте Банка по адресу www.nd-bank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) опубликована в средствах массовой информации.

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

13.8. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

1) договор о создании Банка, решение об учреждении Банка, устав, а также внесенные в устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

2) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

3) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

4) утвержденные общим собранием акционеров внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;

5) положение о филиале или представительстве;

6) годовые отчеты;

7) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;

8) формируемые в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;

9) протоколы общих собраний акционеров;

10) списки аффилированных лиц;

11) заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

12) проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;

13) уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

14) судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

Банк обеспечивает акционерам доступ к вышеуказанным документам, за исключением документов, содержащих информацию, являющуюся коммерческой или банковской тайной. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов, голосующих акций Банка.

13.9. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», п.13.8 Устава, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Наблюдательного совета общества, органов управления, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

СТАТЬЯ 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

14.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка – высший орган управления Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

14.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

- реорганизация Банка;

- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- принятие решения о выплате и размере вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка;

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

- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

- 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;

- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

- утверждение аудиторской организации Банка и определение размера оплаты его услуг;

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

- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества;

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

- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

- определение даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, по предложению Наблюдательного Совета Банка;

- дробление и консолидация акций;

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

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

- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.3. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 и 11.1 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Собрания, проводимые помимо годового Общего собрания акционеров, являются внеочередными.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета Банка.

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

При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров имеет кворум, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций.

14.4. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении Общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

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

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета, о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Наблюдательного совета, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения - более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

14.6. Уведомление акционера о проведении Общего собрания осуществляется путем направления ему сообщения заказным письмом или вручением под роспись или размещением на сайте Банка по адресу <http://probank.pro> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не позднее, чем за 21 (Двадцать один) день, а о проведении Общего собрания

акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

14.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 (Тридцати) дней после окончания отчетного года Банка вправе внести предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет Банка, Ревизионную комиссию. Наблюдательный Совет Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом.

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

14.8. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

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

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждении Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, о приобретении Банком размещенных акций, принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимавших участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

14.10. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 (Четырех) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. Каждый акционер в любое время вправе ознакомиться с протоколами Общего собрания акционеров, находящимися в Юридическом отделе Банка.

14.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение Общего собрания акционеров, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

СТАТЬЯ 15. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.

15.1. Наблюдательный Совет Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками, капиталом и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции, в рамках своей компетенции, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. Распределение основных полномочий среди членов Наблюдательного Совета Банка проводится на первом после избрания заседании нового состава Наблюдательного Совета Банка, в том числе возложение функций по подготовке решений в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда на одного из членов Наблюдательного Совета Банка.

15.3. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) предложение Общему собранию акционеров даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов;
- 6) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:
 - 6.1) реорганизации Банка;
 - 6.2) увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
 - 6.3) уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
 - 6.4) дробления и консолидации акций;
 - 6.5) приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 6.6) принятия решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и/или отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 6.7) участия Банка в иных объединениях коммерческих организаций;
 - 6.8) утверждения глобальных внутренних документов, регулирующих деятельность Банка;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и порядка ее определения либо цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

- 10) определение критериев подбора кандидата на должность Председателя Правления Банка и члена Правления;
- 11) избрание и прекращение полномочий Председателя Правления Банка, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением им своих обязанностей;
- 12) утверждение состава Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей;
- 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определению оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 14) рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 15) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 16) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, исполнительных органов Банка, в том числе по:

16.1) 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;

16.2) порядку 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;

16.3) порядку 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;

16.4) вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита со структурными подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения;

16.5) стратегии развития Банка;

16.6) определению внутренних процедур оценки достаточности капитала;

16.7) иным вопросам, предусмотренным актами Банка России, определяющими современные подходы к организации корпоративного управления в Банке;

17) согласование Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

18) создание обособленных подразделений (филиалов и представительств) Банка;

19) принятие решения об открытии/закрытии внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла) Банка;

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

21) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которой имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

23) принятие решений (одобрение решений) о кредитовании связанных с Банком лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- 24) определение порядка уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка;
- 25) утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспекта эмиссии, определение цены размещения ценных бумаг, утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 26) утверждение отчетов об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, об итогах приобретения/погашения акций;
- 27) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 28) утверждение финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- 29) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке включающее, в том числе:
- 29.1) регулярное и своевременное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля, соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и обсуждение с Правлением Банка и Председателем Правления вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, в том числе результатов деятельности Службы внутреннего аудита, реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, результатов проведенного стресс-тестирования;
- 29.2) рассмотрение своевременности принятия Правлением Банка и Председателем Правления Банка оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля;
- 29.3) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Отделом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, входящими в систему внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией;
- 29.4) исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 29.5) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, надзорных органов;
- 29.6) своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков;
- 29.7) периодическое рассмотрение предоставляемых Правлением сведений о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисках;
- 29.8) контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками и капиталом;
- 29.9) контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- 29.10) пересмотр и контроль исполнения Стратегии развития Банка;
- 29.11) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

29.12) утверждение плана работы, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита Банка;

29.13) проведение оценки соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

29.14) проведение ежегодной оценки деятельности Председателя Правления Банка и Правления, включая, в том числе, соблюдение ими порядка осуществления своих полномочий, в том числе на основе отчетов Службы внутреннего аудита;

29.15) проведение ежегодной оценки состояния корпоративного управления Банка;

29.16) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, в том числе по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам кадровой политики, образование в его составе комитетов;

29.17) проведение не реже 1 (Одного) раза в год оценки собственной работы, включающей определение степени эффективности работы, соответствия работы потребностям развития Банка, выявление областей, в которых деятельность Наблюдательного Совета может быть улучшена, и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

29.18) внесение предложений Общему собранию акционеров по повышению эффективности собственной работы по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

30) утверждение политики Банка в области оплаты труда (кадровой политики), в том числе:

30.1) порядка определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, членам Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений/ответственным сотрудникам, осуществляющих внутренний контроль;

30.2) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

30.3) периодический пересмотр документов по кадровой политике, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков;

30.4) периодическое рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (при наличии таких предложений), и отчетов Службы внутреннего аудита, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения аудиторской организации);

30.5) контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами;

30.6) контроль организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда (кадровой политики), оценка ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности;

31) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение единоличного исполнительного органа Банка.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность перед акционерами Банка за полное и адекватное понимание банковских рисков и возможных потерь.

15.4. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются на Общем собрании акционеров путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

Количество членов Наблюдательного Совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти.

15.5. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером Банка. Члены Наблюдательного Совета Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и должны соблюдать установленные законодательством ограничения.

Из своего состава члены Наблюдательного Совета Банка выбирают Председателя Наблюдательного Совета Банка.

15.6. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка и не могут являться Председателем Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления, являясь членами Наблюдательного Совета Банка, не должны исполнять обязанности по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам мониторинга системы внутреннего контроля, в том числе организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

15.7. Наблюдательный Совет Банка проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторскую организацию Банка, Председателя Правления Банка.

В случае отсутствия на заседании Председателя Наблюдательного Совета Банка, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета Банка.

15.8. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

15.9. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопросов, решение по которым принимается единогласно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного Совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка.

Каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Наблюдательного Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета Банка не допускается.

Право решающего голоса при принятии Наблюдательным Советом Банка решений в случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета Банка принадлежит Председателю Наблюдательного Совета Банка.

СТАТЬЯ 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка.

16.2. Оперативное руководство деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка, который избирается на должность большинством голосов Наблюдательного Совета Банка без ограничения срока полномочий. Председателем Правления Банка может быть избран акционер (представитель акционера) Банка либо любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Наблюдательного Совета Банка, необходимыми профессиональными качествами и опытом.

Председатель Правления Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

- 1) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;
- 2) на основании Устава и без доверенности действует от имени Банка перед любыми третьими лицами, в том числе государственными и муниципальными органами, судами, арбитражными судами, третейскими судами, организациями любых форм собственности, а также перед физическими лицами;
- 3) совершает от имени Банка любые сделки, распоряжается имуществом Банка, включая его денежные средства;
- 4) осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение, утверждает штатное расписание и штатную структуру, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников Банка, кроме случаев, когда вопросы определения размеров окладов, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат переходят к компетенции Наблюдательного Совета Банка. Председатель Правления имеет право принять на работу и уволить (в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) любое должностное лицо и иных работников Банка, кроме тех, которые выбираются или назначаются Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным Советом Банка;
- 5) после согласования с Банком России назначает на должность и освобождает от должности Заместителей Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера Банка;
- 6) после согласования с Банком России предоставляет права подписи денежно-расчетных документов Банка Заместителям Председателя Правления Банка, Главному бухгалтеру, заместителям Главного бухгалтера Банка и иным должностным лицам Банка;
- 7) вырабатывает хозяйственную политику Банка;
- 8) утверждает положения о структурных подразделениях Банка и иные внутренние положения Банка, тарифы Банка, иные цены на оказываемые Банком услуги, условия проведения операций и совершения сделок, в том числе внесение изменений и дополнений в них, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка или Правления Банка;
- 9) утверждает цену по которой производится оплата облигаций, которые не конвертируются в акции общества;
- 10) координирует работу структурных подразделений Банка;
- 11) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- 12) выдает доверенности Заместителям Председателя Правления Банка и иным лицам, представляющим интересы Банка;
- 13) участвует в работе Наблюдательного Совета Банка с правом совещательного голоса, если он не является членом Наблюдательного Совета Банка;
- 14) доводит до Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка сведения об отнесении Банка к соответствующей квалификационной группе (подгруппе);
- 15) в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки Банком России, в том числе с промежуточным актом проверки, актом проверки по отдельным вопросам направляет его для ознакомления членам Наблюдательного Совета;

16) принимает решения и осуществляет меры, направленные на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля, в том числе:

16.1) устанавливает ответственность за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16.2) участвует в разработке Стратегии развития Банка;

16.3) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль их исполнения;

16.4) распределяет обязанности структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

16.5) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

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

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

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

16.9) создает эффективные системы 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;

16.10) рассматривает жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора;

17.) инициирует работу по внедрению системы управления банковскими рисками и капиталом и руководит ею, в том числе путем:

17.1) оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;

17.2) принятия мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков и капитала;

17.3) рассмотрения информации об оценке уровня типичных банковских рисков и капитала;

17.4) вносит предложения по изменению действующих лимитов;

18) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом прямо закреплены за Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка.

16.3. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом, действующим без ограничения срока полномочий на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка.

Состав Правления Банка утверждается Наблюдательным Советом Банка.

Заместители Председателя Правления Банка возглавляют направления работы в соответствии с курируемыми направлениями деятельности Банка. При отсутствии Председателя Правления Банка, а также в иных случаях, когда Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет Заместитель Председателя Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка и Председателя Правления Банка, в том числе:

- 1) принятие решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, вынесенных Председателем Правления Банка на разрешение Правления Банка, в том числе подготовка бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов;
- 2) обеспечение совершенствования и реализации политики Банка в сфере активных операций, включая определение общей концепции кредитной политики, контроль ее проведения, рассмотрение предложений по ее пересмотру и внесению поправок;
- 3) принятие решений о списании безнадежной задолженности;
- 4) периодическое рассмотрение предоставляемых руководителями структурных подразделений сведений о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисках;
- 5) информирование Наблюдательного Совета Банка о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисках, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние Банка;
- 6) предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации;
- 7) проведение анализа и обобщение работы структурных подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности структурных подразделений Банка;
- 8) принятие решений и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля, в том числе:

8.1) согласование внутренних документов Банка, кроме тех, согласование которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка и Председателя Правления Банка;

8.2) исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

8.3) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;

8.4) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проведение оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

8.5) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, предоставленных Службой внутреннего контроля;

8.6) участие в своевременном пересмотре организации системы внутреннего контроля Банка в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков;

8.7) отмена решений других коллегиальных органов, в случае их противоречия друг другу, кроме решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;

9) создание условий для функционирования и контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, интеграция ее правил и процедур во все бизнес-процессы Банка, в том числе путем:

9.1) участия в согласовании внутренних документов Банка, в том числе внесения изменений и дополнений в них;

9.2) утверждения процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом;

9.3) обеспечения выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;

9.4) реализации целей и задач, закрепленных в Стратегии и Политике управления рисками;

9.5) осуществления координации процесса управления рисками и капиталом;

9.6) оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и выбора мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, своевременное внедрение необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

9.7) принятия мер по минимизации рисков Банка;

9.8) принятия решений о совершении операций, влияющих на величину показателей, входящих в расчет нормативов в случае нарушения нормативов;

9.9) разработки комплекса мероприятий, направленного на управление риском, находящегося на критическом (предельно допустимом) и/или недопустимом уровне;

9.10) содействия повышению культуры риск менеджмента среди сотрудников Банка;

9.11) утверждения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;

9.12) организации мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка и/или восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

9.13) иными возможными способами.

Правление Банка полномочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвует не менее половины членов Правления Банка. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

В случае несогласия с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Наблюдательному Совету Банка.

Сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка устанавливаются Положением о Правлении.

16.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка.

16.5. Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.6. Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, члены Правления должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и должны соблюдать установленные законодательством ограничения.

16.7. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

СТАТЬЯ 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (Один) год.

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

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

17.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и иных нормативных актов, регулирующих его деятельность, организацию внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах, и информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

17.4. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год с целью подтверждения данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

17.5. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка, Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

17.6. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии предоставляются на рассмотрение исполнительным органам Банка для принятия соответствующих мер.

17.7. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляются Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация Банка утверждается годовым Общим собранием акционеров Банка.

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

СТАТЬЯ 18. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.

18.1. В Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой предусмотренную настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления Банка, а также структурных подразделений и работников (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля.

18.2. Внутренний контроль в Банке – это деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями, ответственными сотрудниками), направленная на следующие цели:

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

- достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищенность интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющая собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также система регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля, то есть осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

18.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- 1) органы управления Банка, указанные в п.14.1.Устава;
- 2) Ревизионная комиссия;
- 3) Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 4) Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- 5) Служба внутреннего аудита;
- 6) Служба внутреннего контроля;
- 7) Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8) Служба управления рисками;
- 9) Администратор информационной безопасности;
- 10) Начальники структурных подразделений Банка в части выполнения функций, связанных с внутренним контролем.

18.5. Порядок образования и полномочия органов управления Банка и Ревизионной комиссии Банка описаны в Статьях 14 -17 Устава. Также порядок образования и полномочия органов системы внутреннего контроля Банка определяются внутренними документами Банка.

18.6. Главный бухгалтер Банка назначается на должность Председателем Правления после одобрения кандидатуры Наблюдательным Советом Банка и предварительного согласования его кандидатуры с Банком России. Освобождение от должности Главного бухгалтера осуществляется Председателем Правления с обязательным уведомлением Банка России. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер по должности имеет право подписи без ограничения суммой операций расчетных, кассовых документов Банка.

18.7. Главный бухгалтер обеспечивает организацию внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы. В части организации внутреннего контроля Главный бухгалтер осуществляет:

- систематические последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы;
- наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организывает повторную проверку;
- ведение учета ошибок в действиях работников, изучение причины ошибок и принимает меры для их предупреждения;
- иные полномочия, определенные внутренними документами Банка и должностной инструкцией.

18.8. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль

за движением имущества и выполнением обязательств. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению совершаемых операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы Банка не принимаются к исполнению.

18.9. Заместители Главного бухгалтера назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления с соблюдением требований, предъявляемых к порядку назначения на должность и освобождению от должности Главного бухгалтера Банка с предварительным согласованием кандидатур с Банком России. Заместители Главного бухгалтера осуществляют постоянный контроль и анализ результатов работы подчиненных работников. Иные полномочия Заместителей Главного бухгалтера определены внутренними документами Банка и их должностными инструкциями.

18.10. Главный бухгалтер и Заместители Главного бухгалтера при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и должны соблюдать установленные законодательством ограничения.

18.11. Служба внутреннего аудита Банка (далее по тексту – «Служба внутреннего аудита») создана в качестве структурного подразделения Банка, входящего в систему внутреннего контроля Банка, с целью содействия органам управления Банка в эффективном управлении и обеспечивающая независимую оценку адекватности и соблюдения установленных методик и процедур.

18.12. Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе и состоит из работников, входящих в штат Банка. Банк не передает функции Службы внутреннего аудита сторонней организации. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета Банка. Начальник Службы внутреннего аудита утверждается Наблюдательным Советом Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

18.13. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие основные функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета), исполнительных органов Банка;

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

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля, участие в мониторинге системы внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;

- иные функции, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.14. В целях выполнения своих функций Служба внутреннего аудита, в том числе Начальник Службы внутреннего аудита, имеют следующие основные права:

- взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка для оперативного решения вопросов;

- по собственной инициативе докладывать Наблюдательному Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению;

- раскрывать вопросы, возникающие в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложения по их решению Председателю Правления Банка и Правлению;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.15. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Начальник и работники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы. Начальнику Службы внутреннего аудита (его заместителю) не могут функционально подчиняться иные структурные подразделения Банка. На Начальника Службы внутреннего аудита (его заместителя) не могут возлагаться обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других структурных подразделениях Банка.

В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют право участвовать в управлении рисками Банка.

18.16. В целях выполнения своих функций Служба внутреннего аудита, в том числе Начальник Службы внутреннего аудита, исполняют следующие основные обязанности:

- осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое структурное подразделение Банка и работник Банка;

- мониторинг системы оплаты труда, установленной Банком, передача результатов мониторинга на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка;

- осуществление контроля за эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления по результатам проверки мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством

структурного подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- информирование работниками Службы внутреннего аудита Начальника Службы внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций;

- информирование Начальником Службы внутреннего аудита Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка, Правления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций;

- информирование Начальником Службы внутреннего аудита о выявляемых при проведении проверок нарушений (недостатков) по вопросам, определяемым Банком, Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка, Правления и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;

- информирование Начальником Службы внутреннего аудита о фактах принятия на себя руководством структурного подразделения и (или) органом управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или о мерах контроля, неадекватных уровню риска, Наблюдательного Совета Банка;

- иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.17. Цели и сфера деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности, статус в организационной структуре Банка, задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность, обязанности и подотчетность Начальника Службы внутреннего аудита определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об организации системы внутреннего контроля, а также Положением о Службе внутреннего аудита Банка, согласованными с Правлением Банка и утверждаемыми Наблюдательным Советом Банка.

18.18. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

18.19. Служба внутреннего контроля Банка (далее по тексту – «Служба внутреннего контроля») создана в качестве структурного подразделения Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в выявлении комплаенс-риска и/или управления регуляторным риском, под которым понимается риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

18.20. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка. Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны структурных подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих вверенные ей функции. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются работниками разных структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями по осуществлению внутреннего контроля.

Начальник Службы внутреннего контроля и работники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Начальник Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России, может являться членом Правления Банка. Если Начальник Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка, если иное не предусмотрено федеральными законами.

18.21. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие основные функции:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.22. В целях выполнения своих функций Руководитель службы внутреннего контроля, работники службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

18.23. В целях выполнения своих функций Служба внутреннего контроля, в том числе начальник Службы внутреннего контроля, исполняют следующие основные обязанности:

- информирование работниками Службы внутреннего контроля Начальника Службы внутреннего контроля обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций;

- информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка;

- незамедлительное информирование Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Наблюдательный Совет о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- информирование Руководителем Службы внутреннего контроля, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;

- координация деятельности руководителей структурных подразделений Банка, связанной с управлением регуляторным риском;

- подготовка ежегодных отчетов о проведенной работе и предоставление их Правлению Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Наблюдательному Совету Банка;

- иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.24. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего контроля, взаимоотношения с другими структурными подразделениями Банка, подчиненность и подотчетность Начальника Службы внутреннего контроля, его ответственность определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об организации системы внутреннего контроля, согласованным с Правлением Банка и утверждаемым Наблюдательным Советом Банка, а также Положением о Службе внутреннего контроля Банка, согласованным с Правлением Банка и утверждаемым Председателем Правления Банка.

18.25. Начальник Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Приказом Председателя Правления Банка.

18.26. Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – «Отдел по ПОД/ФТ») создан для реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее по тексту – «Правила по противодействию»), а также всех требований законодательства Российской Федерации, регулирующих вопросы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – «ПОД/ФТ»), и представляет собой самостоятельное структурное подразделение независимое в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Отдел по ПОД/ФТ подотчетен по вопросам внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Председателю Правления Банка. Отдел по ПОД/ФТ возглавляется начальником отдела, являющимся Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ. Назначение на должность начальника отдела, являющегося Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, производится Председателем Правления Банка. Численность сотрудников Отдела по ПОД/ФТ определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка. Сотрудники Отдела по ПОД/ФТ должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

18.27. Отдел по ПОД/ФТ выполняет следующие основные функции:

- принятие мер, направленных на предупреждение легализации (отмывания) клиентами Банка доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Правилами по противодействию;

- подготовка и реализация программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- изучение клиентской базы Банка в целях идентификации клиентов;

- определение степени риска возможности осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- организация работы по установлению и идентификации представителей клиентов и выгодоприобретателей;

- организация работы по своевременному выявлению операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, необычных и подозрительных операций (сделок) на основе информации, предоставляемой другими структурными подразделениями Банка, в том числе на основании данных отчета, отражающего первичный автоматический отбор вышеуказанных операций;

- организация работы по проверке информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- разработка программ подготовки и обучения сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ;

- организация работы по взаимодействию со структурными подразделениями Банка, осуществляющими операции по поручениям клиентов, а также координация их работы по выявлению и фиксации операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, необычных и подозрительных операций (сделок), проверке информации о клиенте или его операций (сделок) для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- иные функции, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.28. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник вправе:

- запрашивать и получать от руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством, бухгалтерские и расчетные документы;

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии электронных файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещения структурных подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архив), компьютерной обработки данных и хранения данных на электронных носителях;

- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся

информации о клиенте или об операции (в пределах сроков, установленных законодательством для проведения операции (сделки));

- осуществлять иные права в соответствии с Правилами по противодействию.

При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников соответствующих структурных подразделений документов;

- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- выполнять иные обязанности в соответствии с Правилами по противодействию.

Ответственный сотрудник не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции Ответственного сотрудника).

18.29. В целях выполнения своих функций Отдел по ПОД/ФТ, в том числе Ответственный сотрудник, исполняют следующие основные обязанности:

- организация работы Банка и проведение мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация разработки и представление изменений или новой редакции Правил по противодействию на согласование Наблюдательному Совету Банка и последующее утверждение Председателем Правления Банка;

- организация реализации Правил по противодействию, в том числе программ их осуществления;

- проведение периодической комплексной проверки и анализа деятельности клиентов на основании проводимых операций;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Отдела по ПОД/ФТ;

- предоставление не реже 1 (Одного) раза в год письменного отчета о результатах реализации Правил по противодействию и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, согласованный с Председателем Правления Банка, Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка;

- незамедлительное доведение (в письменном виде) до сведения Председателя Правления Банка и Начальника Службы внутреннего контроля фактов нарушений законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных работниками Банка при проведении операций (сделок);

- обеспечение сохранности и возврат полученных от руководителей и работников соответствующих структурных подразделений Банка документов;

- соблюдение конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих обязанностей;

- иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.30. Цели деятельности, задачи, функции, полномочия, права и обязанности Отдела по ПОД/ФТ и порядок его взаимодействия с иными структурными подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами по противодействию, иными внутренними документами Банка.

18.31. Служба управления рисками Банка (далее по тексту – «СУР») создана в целях осуществления комплексной оценки и организации процедур по управлению рисками, принимаемыми на себя Банком, в том числе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – «ВПОДК») и представляет собой самостоятельное структурное подразделение. По вопросам оценки и управления рисками СУР подотчетен Председателю Правления Банка.

СУР возглавляется Начальником, который должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России. Назначение на должность Начальника СУР производится Председателем Правления Банка. Численность сотрудников СУР определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым Председателем Правления.

СУР независима от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риск потерь. Вне зависимости от численности сотрудников СУР не может быть включена в состав другого структурного подразделения Банка.

18.32. В целях выполнения поставленных задач СУР исполняет следующие основные функции:

- разрабатывает, внедряет, совершенствует используемые в работе внутренние документы по оценке и управлению типичными рисками и капиталом Банка;
- организует разработку и ведет внутренние формы отчетности для анализа типичных рисков и достаточности капитала, в том числе для представления органам управления Банка с целью принятия управленческих решений;
- анализирует внутреннюю и внешнюю отчетность Банка для принятия решений о степени рискованности проводимой операции (сделки);
- проводит текущий мониторинг типичных рисков и достаточности капитала Банка;
- проводит стресс-тестирование Банка и нормативов достаточности капитала с подготовкой заключения о проведении стресс-тестирования;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка и Наблюдательному Совету Банка комплекс мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий;
- подготавливает заключения по результатам проведенного анализа типичных рисков перед заключением сделки или проведением операции, а также в случае ухудшения обязательных нормативов Банка;
- готовит аналитические отчеты, рекомендации о наименее рискованных операциях (сделках);
- составляет прогнозы развития ситуаций на определенных сегментах рынка;
- анализирует расчеты обязательных нормативов;
- организует систему выявления и оценки уровня принимаемых Банком кредитных рисков при совершении операций (сделок);

- иные функции, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.33. В целях выполнения своих функций СУР, в том числе Начальник СУР, имеют следующие основные права:

- получать от руководства Банка, руководителей структурных подразделений, работников и клиентов Банка документы и информацию, необходимую для мониторинга и оценки рисков и капитала Банка, снимать копии с полученных документов при необходимости;

- участвовать в управлении рисков и капитала Банка;

- вырабатывать рекомендации относительно размеров устанавливаемых лимитов и их изменений, методов и инструментов оптимизации рисков;

- участвовать в разработке Стратегии развития Банка;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.34. В целях выполнения своих функций СУР, в том числе Начальник СУР, исполняют следующие основные обязанности:

- формирование информационной базы оценки рисков Банка, в том числе формирование базы событий по операционному риску;

- разработка методологии идентификации и оценки рисков Банка;

- организация и осуществление своевременной и адекватной оценки рисков, непрерывного мониторинга величины всех видов рисков на основе утвержденных методик и положений;

- формирование на периодической основе аналитических отчетов о состоянии уровня рисков и достаточности капитала Банка и предоставление их исполнительным органам Банка;

- незамедлительное информирование Председателя Правления и Руководителя Службы внутреннего контроля обо всех случаях превышения уровня риска допустимого предела, в том числе о показателях, используемых для оценки уровня стратегического риска, в случае превышения установленных для них лимитов;

- координация и контроль работы всех подразделений (работников) Банка, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания

- иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.35. Цели деятельности, задачи, функции, полномочия, права и обязанности СУР и порядок его взаимодействия с иными структурными подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, иными внутренними документами Банка.

18.36. Администратор информационной безопасности является штатным работником Банка, прием и увольнение которого производится приказом Председателя Правления Банка. Администратор информационной безопасности подчиняется Председателю Правления Банка.

18.37. Администратор информационной безопасности выполняет следующие основные обязанности, обусловленные занимаемой должностью:

- анализ состояния защиты информационных систем Банка и отдельных подсистем;

- контроль мер обеспечения физической сохранности оборудования информационных систем Банка;

- контроль исполнения сотрудниками Банка введенного режима безопасности, а также правильности работы с элементами информационных систем Банка и средствами защиты;

- осуществление мониторинга инцидентов информационной безопасности Банка;

- осуществление периодических контрольных проверок рабочих станций и тестирование правильности функционирования средств защиты информационных систем Банка;

- представление с определенной периодичностью Председателю Правления Банка отчета о состоянии защиты информационных систем Банка;

- предоставление Председателю Правления Банка, СУР, Руководителю Службы внутреннего контроля отчета о внештатных ситуациях на объектах информационных систем Банка и о допущенных сотрудниками Банка нарушениях установленных требований по защите информации;

- разработка и реализация мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности (непрерывной работы и восстановления работоспособности информационных систем);

- в случае отказа работоспособности технических средств и программного обеспечения информационных систем Банка, в том числе средств защиты, принятие мер по их своевременному восстановлению и выявлению причин, приведших к отказу работоспособности;

- принятие мер по реагированию, в случае возникновения внештатных ситуаций и аварийных ситуаций с целью ликвидации их последствий.

- администрирование средств защиты неплатежной информации и платежных технологических процессов;

- ведение контроля резервного копирования информации из списка информационных активов;

- контроль выполнения внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Банка по защите персональных данных;

- иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.38. В целях выполнения своих функций Администратора информационной безопасности имеет следующие основные права:

- входить во все помещения, где установлены технические средства информационной системы Банка и прекращать обработку информации при наличии непосредственной угрозы для нее;

- запрещать включение в число действующих новые компоненты информационной системы Банка, если они не отвечают требованиям защиты информации и это может привести к серьезным последствиям в случае реализации значимых угроз информационной безопасности Банка;

- получать информацию от пользователей информационной системы Банка по любым аспектам применения информационных технологий в Банке;

- участвовать в проработке технических решений по вопросам обеспечения безопасности информации при проектировании и разработке новых информационных технологий;

- участвовать в испытаниях разработанных информационных технологий по вопросам оценки качества реализации требований по обеспечению безопасности информации;

- контролировать деятельность пользователей информационной системы Банка по вопросам обеспечения информационной безопасности.

Иные полномочия и права Администратора информационной безопасности определяются внутренними документами Банка и его должностной инструкцией.

18.39. Начальники структурных подразделений Банка являются штатными работниками Банка, прием и увольнение которых производится приказом Председателя Правления Банка.

Начальники структурных подразделений в части выполнения функций, связанных с внутренним контролем, на постоянной основе проводят мероприятия по внутреннему контролю, фиксируют следующую информацию и передают ее Руководителю Службы внутреннего контроля:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений работниками вверенных структурных подразделений норм законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- о мерах, принятых начальниками структурных подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений;
- обо всех фактах нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам Банка;
- обо всех выявленных недостатках в системе внутреннего контроля.

Иные полномочия, права и обязанности Начальников структурных подразделений Банка определяются внутренними документами Банка и их должностными инструкциями.

СТАТЬЯ 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

19.1. По решению Общего собрания акционеров реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

19.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших кредитных организаций.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого банка первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка.

Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о реорганизации Банка осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Банк России вносит запись о реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

19.3. Утвержденный Общим собранием акционеров передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, а также порядок определения правопреемства в связи с изменением вида, состава, стоимости имущества, возникновением, изменением, прекращением прав и обязанностей реорганизуемого банка, которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт.

19.4. При слиянии Банка с другим банком права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему банку.

При присоединении Банка к другому банку к последнему переходят права и обязанности присоединенного Банка.

При разделении Банка его права и обязанности переходят к вновь возникшим банкам в соответствии с передаточным актом.

При выделении из состава Банка одного или нескольких банков к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного Банка в соответствии с передаточным актом.

При преобразовании Банка одной организационно-правовой формы в банк другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованного Банка в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении учредителей (участников), изменение которых вызвано реорганизацией.

К отношениям, возникающим при реорганизации Банка в форме преобразования, правила статьи 60 Гражданского кодекса Российской Федерации не применяются.

19.5. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из способов и в порядке, предусмотренном статьей 23.5. Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк с даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка в соответствии со статьей 23.5. Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

19.6. Изменение Банком статуса акционерного общества реорганизацией не является.

СТАТЬЯ 20. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

20.1. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно по решению Общего собрания акционеров или по решению арбитражного суда в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, вследствие признания Банка несостоятельным (банкротом).

20.2. В случае добровольной ликвидации Наблюдательный Совет Банка выносит на рассмотрение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и о назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка и о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора), а также утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

20.3. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) выступает в суде от имени Банка.

20.4. В случае принятия арбитражным судом решения о ликвидации Банка на основании соответствующего заявления Банка России или иных уполномоченных государственных органов арбитражный суд назначает ликвидатора Банка, который приступает к осуществлению своих полномочий со дня принятия такого решения и действует до дня внесения записи о ликвидации Банка в единый государственный реестр юридических лиц.

При наличии у Банка лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц ликвидатором Банка является Агентство по страхованию вкладов.

20.5. Арбитражный суд направляет решение о ликвидации Банка в Банк России и в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

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

20.7. Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидатор Банка осуществляет реализацию имущества Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Если в ходе проведения процедуры ликвидации Банка выявится, что стоимость его имущества недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, ликвидатор Банка обязан направить в арбитражный суд заявление о признании Банка несостоятельным (банкротом).

20.8. Внесение записи в единый государственный реестр юридических лиц о ликвидации Банка осуществляется уполномоченным регистрирующим органом по решению Банка России.

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

Банк России вносит запись о ликвидации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

20.10. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Указанная передача документов осуществляется за счет Банка.

СТАТЬЯ 21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров, регистрируются уполномоченным государственным органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

21.2. Изменения и дополнения в Устав Банка (Устав Банка в новой редакции) приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель
Наблюдательного Совета
АО «ПроБанк»

С.В. Исаков



Всего проинт., пронумеровано и сертифицировано
печатно
14 (Сорок четыре) листа
Председатель Наблюдательного Совета
АО «Пробанк»

30 августа 2019 года

С.В. Исаков



Копия изготовлена с
учредительного документа
юридического лица ОГРН
1037739447350
представленного при внесении в
ЕГРЮЛ записи от 09.10.2019
ГРН 2197400264015

Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью на 23 (Двадцать три) листах

Главный государственный налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве

О. В. Дыкунова

