|  |
| --- |
| СОГЛАСОВАНОЗаместитель Председателя Центрального Банка Российской Федерации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(личная подпись) (инициалы, фамилия) \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года |

**Устав**

**«Северный Народный Банк» (акционерное общество)**

**«Северный Народный Банк» (АО)**

|  |
| --- |
| Утвержденвнеочередным Общим собранием акционеров протокол № 2 от 10 марта 2020 года  |

г. Сыктывкар

2020 год

**Глава 1. Общие положения**

1.1. «Северный Народный Банк» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 04 ноября 1993 года (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «Северный народный банк» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 апреля 1996 года (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Северный Народный Банк» (открытое акционерное общество) АКБ «Северный Народный Банк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 14 июня 2002 года (протокол № 2) наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «Северный Народный Банк» (открытое акционерное общество), АКБ «Северный Народный Банк» (ОАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06 марта 2015 года (протокол № 3) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество), «Северный Народный Банк» (ПАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 10 марта 2020 года (протокол № 2) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на «Северный Народный Банк» (акционерное общество), «Северный Народный Банк» (АО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Северный Народный Банк» (акционерное общество).

 Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: «Северный Народный Банк» (АО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Severny Narodny Bank.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: SNB.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.

Банк имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещённых законом.

1.7. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

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

1.9. Банк может создавать филиалы и представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиалы, представительства и другие подразделения Банка не являются юридическими лицами.

1.10. Банк и его филиалы независимы от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.11. Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

1.12. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Сыктывкар.

Адрес Банка: 167000, Республика Коми, город Сыктывкар, улица Первомайская, дом 68.

**Глава 2. Банковские операции и другие сделки**

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение указанных в [пункте](#Par9) 7 настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

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

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

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

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

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдача банковских гарантий.

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

2.3. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность.

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

**Глава 3. Уставный капитал**

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 101 000 000 (сто один миллион) рублей и состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

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

3.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

1) увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества Банка;

2) размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки.

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

3.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимает Общее собрание акционеров.

3.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

1) уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;

2) приобретения Банком части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

3.7. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимает Общее собрание акционеров.

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

**Глава 4. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги**

4.1. Все акции Банка являются именными, обыкновенными, бездокументарными.

4.2. Банком размещено 10 100 000 (десять миллионов сто тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая.

4.3. Банк вправе размещать обыкновенные акции дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции).

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 8 000 000 (восемь миллионов) штук номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая.

4.4. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.6. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется только денежными средствами.

4.7. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, в соответствии с заключенным с Банком договором.

4.8. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

4.9. Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

**Глава 5.** **Права акционеров**

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

5.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее Федеральный закон «Об акционерных обществах») и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

5.3. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых не ограничено действующим законодательством.

5.4. Акционеры имеют право требовать у регистратора выдачи выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа.

5.5. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка. Установление преимущественного права Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не допускается.

5.6. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, размещаемых посредством закрытой подписки.

Указанное 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.

Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

5.7. Акционеры Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.8. Акционеры Банка имеют право обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.9. Акционеры Банка вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

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

5.11. Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

Акционеры, права на акции которых учитываются номинальным держателем, реализуют свои права с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

5.13. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

5.14. Объявленные акции Банка в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**Глава 6.** **Распределение прибыли Банка**

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

6.2. Прибыль после налогообложения (чистая прибыль) определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Прибыль после налогообложения по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда. По итогам отчетного года прибыль после налогообложения, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

6.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в размере 15 процентов от величины уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

Средства резервного фонда используются в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Совета директоров Банка.

6.4. Банк вправе по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о выплате дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивиденда принимает Общее собрание акционеров по рекомендации Совета директоров. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

6.5. Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**Глава 7. Обеспечение интересов клиентов**

7.1. Банк производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы.

7.3. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов.

Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

7.4. На денежные средства юридических и физических лиц, находящихся на счетах и во вкладах в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Все работники Банка обязаны соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну.

**Глава 8. Учет и отчетность**

8.1. Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также международными стандартами финансовой отчетности.

8.2. Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

8.3. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

8.4. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

8.5. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.6. Банк и его филиалы обязаны хранить документы в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка и его филиалов передаются на государственное хранение.

8.7. Исполнительные органы Банка несут ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности и информации о деятельности Банка.

**Глава 9. Общее собрание акционеров**

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

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

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

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

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудиторской организации;

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

11) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам отчетного года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров.

9.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

9.6. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

9.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 9 и 13 - 18 пункта 9.2, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

9.8. Решения по вопросам, указанным в [подпунктах 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327762/fca351034948ee4a2889d0f3c08595a7933ea9f2/#dst100377) - [3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327762/fca351034948ee4a2889d0f3c08595a7933ea9f2/#dst100379), [5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327762/fca351034948ee4a2889d0f3c08595a7933ea9f2/#dst100381), 15, [16](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327762/fca351034948ee4a2889d0f3c08595a7933ea9f2/#dst540),  принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.9. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня.

9.10. Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров, избрании ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации, утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов по результатам года и убытков, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

 9.11. Общее собрание акционеров (при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) проводится в городе Сыктывкаре или ином городе, определенном Советом директоров при подготовке проведения Общего собрания акционеров.

9.12. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка.

9.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания отчетного года.

9.14. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

Акционеры (акционер) Банка, права на акции которых учитываются номинальным держателем, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные федеральным законом «Об акционерных обществах, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

При выдвижении кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию Банка предложение о выдвижении кандидата должно содержать сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных настоящим Уставом.

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

9.15. Сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, в установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроки, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.sevnb.ru](http://www.sevnb.ru).

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

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

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

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, когда требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяется пункт 9.11 настоящего Устава.

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

9.18. 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, на дату, устанавливаемую Советом директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

9.20. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

9.21. Принимающие участие в собрании акционеры избирают председателя, секретаря собрания и устанавливают порядок ведения общего собрания акционеров.

9.22. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

9.23. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

9.24. Функции счетной комиссии выполняет лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) Банком, в том числе регистратор Банка, в порядке, установленном внутренним документом Банка. Лицом (лицами) уполномоченным (уполномоченными) Банком, не могут являться члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, а также Председатель Правления Банка.

9.25. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся Банком до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней (при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования).

 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327806/b44413ca71e8c6387937bab488aa8469b5d82bff/#dst2129) Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

**Глава 10. Совет директоров**

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

10.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению и Председателю Правления Банка.

10.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда в течение установленного законодательством срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве;

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 Совета директоров Банка в соответствии с положениями настоящего Устава и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

9) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

10) образование Правления Банка, избрание членов Правления, назначение заместителей Председателя Правления из кандидатов, предложенных Председателем Правления, и досрочное прекращение их полномочий;

11) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий; проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка.

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

13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации и рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15) использование резервного фонда;

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

17) создание филиалов и открытие представительств Банка;

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

19) согласование сделок по распоряжению имущества Банка стоимостью в пределах от 10 процентов до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки.

20) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

22) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления и членами Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению эффективности;

рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Председателем Правления и (или) Правлением Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит;

принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления и Правлением Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

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

контроль за деятельностью службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками (в частности утверждения планов работы, отчетов по ним и прочее);

23) утверждение руководителя службы внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита, планов работы руководителя службы внутреннего контроля и службы управления рисками;

24) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

25) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

26) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов; плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

28) утверждение политики Банка в области оплаты труда и осуществление контроля за ее реализацией;

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

30) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10.4. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка состоит из 5 членов.

10.5. Члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

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

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

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

10.9. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров (наблюдательного совета) общества. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

10.10. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

10.11. Совет директоров Банка возглавляет Председатель, которого избирают члены Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

10.12. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии, руководителя службы внутреннего аудита или аудиторской организации Банка, Правления Банка, а также Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка устанавливаются настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

10.13. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

10.14. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Советом директоров Банка учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании. Такое письменное мнение отсутствующего члена Советом директоров Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Совета директоров Банка.

10.15. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных общества», настоящим Уставом или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров Банка. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

10.16. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на очных заседаниях (совместное присутствие членов Совета директоров Банка) или путем заочного голосования.

10.17. Члены Совета директоров Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую, служебную тайну.

**Глава 11. Исполнительные органы Банка**

11.1 Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

11.2. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, и договором, заключаемым Банком с каждым из них. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров, а с членами Правления – Председателем Правления.

11.3. Правление Банка состоит из 5 членов. Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

Срок полномочий членов Правления Банка составляет один год.

Срок полномочий Председателя Правления Банка составляет пять лет.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов.

11.4. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе:

1) реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассмотрение состояния учета, отчетности, материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, организация создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, рассмотрение результатов ревизий и проверок деятельности филиалов и структурных подразделений, принятие решений по этим вопросам;

2) рассматривает кандидатуры аудиторских организаций и предоставляет Совету директоров Банка предложение и собственное обоснование выбора кандидатуры;

3) согласование сделок по распоряжению имуществом Банка стоимостью в пределах от 5 процентов до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

4) утверждение внутренних документов, за исключением отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления;

5) развитие филиальной сети Банка и сети обособленных подразделений Банка, технологии и качества оказываемых ими услуг; принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка/филиалов;

6) рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

7) рассмотрение и разрешение иных вопросов деятельности Банка, кроме тех, которые настоящим Уставом отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка.

11.5. Сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, кворум для проведения заседаний, а также порядок принятия решений, устанавливаются положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

11.6. К компетенции Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе Председатель Правления:

1) обеспечивает выполнения Стратегии развития Банка, решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, а также совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка;

3) распоряжается имуществом Банка в пределах до 5 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

4) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

5) утверждает штатное расписание Банка;

6) осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;

7) заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, в том числе с руководителями филиалов

8) вносит предложения Совету директоров Банка по персональному составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам заместителей Председателя Правления;

9) распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;

11) возлагает временное исполнение обязанностей Председателя Правления на одного из заместителей на время своего отсутствия. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления;

12) обеспечивает рассмотрение Правлением Банка годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, предложений по распределению прибыли;

13) рассматривает отчеты, заключения, акты, предложения и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и, в случае необходимости, принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений, выполнение рекомендаций;

14) определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка и внутрибанковской информации, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

15) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

**Глава 12. Крупные сделки Банка**

12.1. Крупные сделки определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и совершаются в порядке, им установленном.

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

12.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

**Глава 13. Сделки Банка, в которых имеется заинтересованность**

13.1. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.2. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие членов Совета директоров или Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» по требованию Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров банка, – акционеров – в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

13.3. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

13.4. Если количество не заинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума, а также в иных случая, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении.

**Глава 14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

14.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в Банке создается ревизионная комиссия.

14.1.1. Компетенция ревизионной комиссии Банка:

1) ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

2) ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, информирует Совет директоров и Общее собрание акционеров о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

3) ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров и проведения заседания Совета директоров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

4) ревизионная комиссия, в ходе выполнения возложенных на нее функций, может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке; ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии

5) по требованию ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставлять документы и материалы о финансово-хозяйственной деятельности Банка; срок предоставления документов определяется ревизионной комиссией с учетом времени, установленного для проведения проверки (ревизии);

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

14.1.2. Члены ревизионной комиссии Банка ежегодно избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Количественный состав ревизионной комиссии – три человека.

14.1.3. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия членов ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

Члены ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в исполнительных органах Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

14.1.4. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать должности в исполнительных органах Банка.

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

14.1.6. Члены ревизионной комиссии не вправе раскрывать третьим лицам ставшие известные им в результате проверок персональные данные, конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую, служебную тайну.

14.2. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторскую организацию, осуществляющую аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Советом директоров Банка по итогам отбора аудиторских организаций Правлением Банка.

Аудиторская организация не вправе раскрывать третьим лицам ставшие известные ей в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую, и служебную тайну.

**Глава 15. Система органов внутреннего контроля**

15.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

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

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

4) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

15.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

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

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

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

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

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

1) органы управления Банка;

2) ревизионная комиссия;

3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4) директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5) служба внутреннего аудита;

6) служба внутреннего контроля;

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

7) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

8) иные структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

15.4. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

15.5. Служба внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о службе внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

15.5.1. Совет директоров Банка утверждает Положение о службе внутреннего аудита, структуру и численный состав службы внутреннего аудита, назначает и освобождает от должности руководителя службы внутреннего аудита.

15.5.2. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

15.5.3. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

15.5.4. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка.

15.5.5. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

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

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

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

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

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

9) другие вопросы в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

15.6. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о службе внутреннего контроля.

15.6.1. Председатель Правления Банка утверждает Положение о службе внутреннего контроля, структуру и численный состав службы внутреннего контроля, назначает и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля.

15.6.2. Руководитель службы внутреннего контроля предоставляет отчеты о проведенной работе исполнительным органам и Совету директоров Банка в случаях и в порядке, установленных Положением о службе внутреннего контроля.

15.6.3. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие полномочия:

1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

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

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка/филиала и Председателю Правления;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

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

8) информирование сотрудников Банка/филиала по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

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

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

11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком/филиалом Банковских операций (аутсорсинг);

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

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

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

15) координация деятельности подразделений и ответственных сотрудников Банка/филиала, осуществляющих функции внутреннего контроля, связанных с управлением регуляторным риском;

16) взаимодействие с руководителями подразделений Банка/филиала, осуществляющими внутренний контроль по управлению регуляторным риском в своих подразделениях;

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

15.7. Банк осуществляет управление рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, основной целью которых является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков и иных видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

15.7.1. Функционирование системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков обеспечивает служба управления рисками Банка – самостоятельное структурное подразделение, действующее на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, внутренних документов Банка, включая стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждаемую Советом директоров Банка, а также Положения о службе управления рисками.

15.7.2. Службу управления рисками возглавляет руководитель службы управления рисками, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и находится в его непосредственном подчинении.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

15.7.3. Службе управления рисками предоставляются полномочия по разработке, внедрению, реализации и совершенствованию системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России.

15.8. Председатель Правления Банка для целей осуществления Банком внутреннего контроля, связанного с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения назначает ответственного сотрудника – специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

15.8.1. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения имеет следующие полномочия:

1) 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 срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

2) запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

3) снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

4) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

5) иные полномочия в соответствии с внутренними документами Банка.

15.8.2. Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляет методологическое обеспечение деятельности подразделений Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, организацию и координацию взаимодействия подразделений Банка в данной области, оперативный контроль соблюдения подразделениями Банка документов, регламентирующих деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Цели, задачи и функции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения определяются внутренними документами Банка.

15.8.3. В филиалах Банка ответственным по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является уполномоченный сотрудник, который назначается на должность директором филиала Банка.

15.9. Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с деятельностью профессионального участника на рынке ценных бумаг, осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с нормативными актами регулирующих органов и внутренними документами банка.

15.10. Иные структурные подразделения и сотрудники Банка выполняют функции внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими конкретные полномочия подразделений и обязанности сотрудников по осуществлению внутреннего контроля.

В случае, если обязанности по осуществлению внутреннего контроля возлагаются на сотрудников, в должностные обязанности которых входит совершение банковских операций и иных сделок, в целях минимизации и предотвращения возникновения конфликта интересов во внутренних документах Банка определяется функциональное подчинение данных сотрудников в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем, начальнику подразделения.

15.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляет Банк России и органы, уполномоченные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

**Глава 16. Реорганизация и ликвидация Банка**

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке;

16.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка, все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

16.3. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров, Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

16.4. Акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

16.4.1. Ликвидационная комиссия:

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

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

16.4.2. Удовлетворение требований кредиторов осуществляется в соответствии с очередностью, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

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

16.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свое существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Председатель Совета директоров С.В. Сердитов