

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1025900000510 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 05.08.2025 за ГРН 2255901399774



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец Чистюхин Владимир Викторович
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

21.07.2025

УСТАВ

Акционерного общества Банк «Пермь»

Банк Пермь (АО)

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров
Протокол б/н от 09 июня 2025 г.

г. Пермь

2025 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество Банк «Пермь» (далее – БАНК) создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-акционеров банка от 22.02.1993 г. (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «ПЕРМЬ» (акционерное общество открытого типа) в результате реорганизации в форме преобразования Центрального коммерческого банка «Пермь» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров БАНКА от 30.06.1997 г. (протокол № 2/97) наименование организационно-правовой формы БАНКА приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование БАНКА изменено на Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь», а также определено сокращенное наименование БАНКА – АКБ «Пермь».

В соответствии с решением общего собрания акционеров БАНКА от 10.11.2002 г. (протокол № 6/н) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО АКБ «Пермь».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров БАНКА от 17.05.2016 г. (протокол № 6/н) наименование организационно-правовой формы БАНКА приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования БАНКА изменены на Акционерное общество Банк «Пермь» и Банк Пермь (АО) соответственно.

1.2. Фирменные наименования БАНКА:

Полное фирменное наименование БАНКА: Акционерное общество Банк «Пермь».

Сокращенное фирменное наименование БАНКА: Банк Пермь (АО).

Наименование БАНКА на английском языке: Joint-Stock Bank Perm.

Сокращенное наименование БАНКА на английском языке: Bank Perm.

1.3. БАНК имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование БАНКА на русском языке, сокращенное наименование на английском языке, собственный товарный знак (логотип) и указание на место нахождения. БАНК также имеет штампы, бланки со своим фирменным наименованием и реквизитами, зарегистрированный товарный знак (логотип) и другие средства индивидуализации.

1.4. БАНК имеет исключительное право использования своего полного и сокращенного фирменного наименования, а также собственного товарного знака.

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

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

1.7. БАНК является непубличным акционерным обществом. Акционерами БАНКА могут быть российские юридические и физические лица. Иностранные юридические и физические лица (нерезиденты) могут являться акционерами БАНКА при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации (включая получение предварительного согласия Банка России), относящихся к участию иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

1.8. Уставный капитал БАНКА составляется из номинальной стоимости акций БАНКА, приобретенных акционерами.

1.9. БАНК отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

БАНК не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам БАНКА, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

1.10. 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 своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) БАНКА наступила вследствие действий и(или) бездействия лиц, контролирующих БАНК, такие лица в случае недостаточности имущества БАНКА несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.11. БАНК может с соблюдением требований действующего законодательства создавать филиалы и открывать представительства в Российской Федерации, которые действуют в пределах полномочий, предоставленных им БАНКОМ.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании Положений о них, утвержденных БАНКОМ. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются соответствующим органом БАНКА, уполномоченным согласно Устава принимать такие решения, и действуют на основании доверенности, выданной БАНКОМ.

БАНК несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

1.12. БАНК может входить в союзы и ассоциации, иные объединения, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления своих интересов, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решения иных совместных задач с другими кредитными организациями.

1.13. БАНК вправе участвовать 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.

1.14. БАНК осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России.

Глава 2. Место нахождения БАНКА

2.1. Место нахождения БАНКА определяется местом его государственной регистрации и является местом постоянного нахождения его органов управления.

Место нахождения БАНКА: город Пермь.

Адрес БАНКА: 614015, Российская Федерация, город Пермь, улица Куйбышева, дом 10.

2.2. БАНК не имеет филиалов и представительств.

2.3. БАНК имеет почтовый адрес в пределах своего места нахождения, который указывается в едином государственном реестре юридических лиц. БАНК обязан информировать орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, об изменении своего места нахождения и (или) почтового адреса в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Основной целью деятельности БАНКА является обеспечение своих клиентов видами банковских операций и услуг в соответствии с банковской лицензией Банка России, а также извлечение прибыли.

3.2. БАНК, с учетом особенностей и ограничений базовой лицензии, имеет право осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

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

БАНК помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- выдавать банковские гарантии.

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

В соответствии с базовой лицензией БАНК не вправе осуществлять банковские операции и сделки, специально указанные статьями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

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.

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 БАНКОМ в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого БАНКОМ в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного БАНКОМ по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в предыдущем абзаце.

БАНКУ запрещено открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

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

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 на основании и условиях, предусмотренных федеральными законами.

БАНК при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения БАНКОМ операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. БАНК должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

3.4. В процессе осуществления коммерческой деятельности БАНК вправе совершать и другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры (контракты), необходимые для реализации предмета деятельности и обеспечения своих хозяйственных нужд;

- финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств БАНКА;

- разрабатывать, внедрять и реализовывать собственные программно-информационные разработки и услуги;

- иметь собственные и принимать в аренду информационные сети связи;

- эмитировать собственные банковские карты и банковские карты различных платежных систем;

- совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. БАНК может на договорных началах привлекать и размещать в иных кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), межбанковских кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, совершать другие взаимные операции с кредитными организациями, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

3.6. Для осуществления международных и иных расчетов БАНК может заключать договора банковского (корреспондентского) счета с российскими и иностранными банками с соблюдением положений и ограничений действующего законодательства Российской Федерации.

3.7. Для осуществления расчетных операций и хранения денежных средств БАНК имеет корреспондентский счет в территориальном учреждении Банка России по месту своего нахождения.

Глава 4. Уставный капитал БАНКА

4.1. Уставный капитал БАНКА сформирован в сумме 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей и состоит из 80 000 (Восьмидесяти тысяч) размещенных обыкновенных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Количество размещенных акций БАНКА – 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук.

Уставный капитал БАНКА оплачен полностью в размере 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей. Обыкновенные бездокументарные акции БАНКА в количестве 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук приобретены акционерами БАНКА и оплачены по их номинальной стоимости.

4.2. Уставный капитал БАНКА состоит из номинальной стоимости обыкновенных бездокументарных акций БАНКА, приобретенных акционерами. Уставный капитал БАНКА определяет минимальный размер имущества БАНКА, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала БАНКА:

- привлеченные денежные средства;

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.4. Уставный капитал БАНКА может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров БАНКА.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем размещения дополнительных акций, а также о внесении соответствующих изменений в Устав принимается Общим собранием акционеров БАНКА.

Общее собрание акционеров БАНКА может принять решение о внесении в Устав положений о количестве, номинальной стоимости, категории (типах) акций, которые БАНК вправе размещать дополнительно к ранее размещенным акциям (объявленные акции), и правах, предоставляемых этими акциями, а также о внесении в Устав положений о порядке и условиях размещения БАНКОМ объявленных акций. При отсутствии в Уставе БАНКА этих положений БАНК не вправе размещать дополнительные акции.

Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем размещения дополнительных акций должно содержать: количество размещаемых дополнительных акций; способ их размещения; цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров БАНКА не позднее начала размещения акций; форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал БАНКА за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов 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 БАНКА той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций БАНКА. Увеличение уставного капитала БАНКА за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.7. БАНК вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Решение об уменьшении уставного капитала БАНКА путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

Решение об уменьшении уставного капитала БАНКА путем уменьшения номинальной стоимости акций БАНКА принимается Общим собранием акционеров БАНКА большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров БАНКА.

БАНК не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 5. Защита прав кредиторов при уменьшении уставного капитала БАНКА

5.1. В течение трех рабочих дней после принятия БАНКОМ решения об уменьшении его уставного капитала БАНК обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении уставного капитала БАНКА.

5.2. В уведомлении об уменьшении уставного капитала БАНКА указываются:

– полное и сокращенное наименование БАНКА, сведения о месте нахождения БАНКА;

- размер уставного капитала БАНКА и величина, на которую он уменьшается;
- способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала БАНКА;
- описание порядка и условий заявления кредиторами БАНКА требований, предусмотренных настоящей Главой Устава, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа БАНКА, по которому могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с БАНКОМ (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

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

Суд вправе отказать в удовлетворении вышеуказанного требования в случае, если БАНК докажет, что в результате уменьшения его уставного капитала права кредиторов не нарушаются и обеспечение, предоставленное для надлежащего исполнения соответствующего обязательства, является достаточным.

Глава 6. Акции БАНКА

6.1. Все акции БАНКА являются обыкновенными и бездокументарными. Каждая обыкновенная акция БАНКА предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Обыкновенная акция БАНКА номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей предоставляет один голос при голосовании по вопросам на Общем собрании акционеров.

6.3. Оплата дополнительных обыкновенных акций БАНКА, выпущенных в пределах количества объявленных акций, может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- принадлежащими инвесторам на праве собственности зданиями (помещениями), завершенным строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в которых могут располагаться офисы БАНКА.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал БАНКА, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала. Перечень видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала БАНКА, а также иные ограничения относительно внесения иностранной валюты определяются решением Банка России.

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

Форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, определяется в решении об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг БАНКА может осуществляться только деньгами.

В случаях, установленных федеральными законами, вкладом в уставный капитал БАНКА может быть иное имущество.

6.4. При оплате дополнительных акций БАНКА неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров БАНКА в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате дополнительных акций БАНКА неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров БАНКА, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

6.5. Банковское здание (помещение), а также иное имущество в неденежной форме, внесенное в оплату дополнительных акций БАНКА, до регистрации отчета об итогах выпуска обыкновенных акций БАНКА не может быть продано БАНКОМ или отчуждено им иным способом.

Внесенные в установленном порядке в оплату акций БАНКА денежные средства и банковское здание (помещение), а также иное имущество в неденежной форме, становятся собственностью БАНКА.

6.6. В случае неполной оплаты акций в установленные для этого сроки, акции поступают в собственность БАНКА.

Акции, право собственности на которые перешло к БАНКУ, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

6.7. В течение одного года с момента их приобретения БАНК обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Совета директоров БАНКА реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы БАНКОМ в течение одного года после их приобретения, БАНК обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в указанные сроки БАНК не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами, вправе предъявить в суд требование о ликвидации БАНКА.

Глава 7. Права и обязанности акционеров

7.1. Каждая обыкновенная акция БАНКА предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2. Акционеры БАНКА вправе:

- участвовать в управлении делами БАНКА;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом БАНКА, получать информацию о деятельности БАНКА и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов БАНКА, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени БАНКА (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), возмещения причиненных БАНКУ убытков (статья 53.1. Гражданского кодекса РФ);
- оспаривать, действуя от имени БАНКА (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок БАНКА;
- требовать выкупа БАНКОМ всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- передавать права (или часть прав), предоставляемые акцией, своему представителю на основании доверенности или договора;
- получать от БАНКА информацию о включении их в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- вносить предложения в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров БАНКА в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом БАНКА;
- выдвигать кандидатов в Совет директоров БАНКА и в Ревизионную комиссию в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом БАНКА;
- требовать созыва внеочередного заседания Общего собрания акционеров БАНКА в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом БАНКА;
- продать или иным образом уступить принадлежащие им акции БАНКА без согласия других акционеров и БАНКА;

Акционеры БАНКА могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом БАНКА.

7.3. Акционер БАНКА обязан:

- участвовать в образовании имущества БАНКА в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом РФ, другими законами или Уставом БАНКА;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности БАНКА;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых БАНК не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда БАНКУ;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан БАНК.

Акционеры БАНКА могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом БАНКА.

Глава 8. Реестр акционеров

8.1. Ведение и хранение Реестра акционеров БАНКА обеспечивает профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор) на основании заключенного с БАНКОМ договора.

8.2. В Реестре акционеров БАНКА указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Лицо, зарегистрированное в Реестре акционеров БАНКА, обязано своевременно предоставлять информацию об изменении своих данных, в том числе адресных данных, данных о банковских реквизитах, регистратору БАНКА.

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги БАНКА

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

9.2. БАНК вправе осуществлять размещение акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

БАНК не вправе проводить размещение акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

9.3. Размещение БАНКОМ облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции, производится по решению Совета директоров БАНКА.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

9.4. Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции БАНКА, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров БАНКА.

Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг БАНКА может осуществляться только деньгами.

Глава 10. Распределение прибыли БАНКА. Дивиденды

10.1. Балансовая прибыль и прибыль БАНКА после налогообложения (чистая прибыль) определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Чистая прибыль БАНКА является источником выплачиваемых акционерам БАНКА дивидендов, формирования резервов и фондов БАНКА.

Общее собрание акционеров БАНКА вправе принять решение о направлении всей или части чистой прибыли на выплату дивидендов, а также на создание резервов и фондов БАНКА, которые

формируются в соответствии с внутренними документами БАНКА, определяющими порядок их учета и использования.

10.2. Дивидендом является часть чистой прибыли БАНКА за отчетный период, распределяемая среди акционеров пропорционально числу принадлежащих им акций.

10.3. 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.

10.4. Дивиденды акционерам БАНКА выплачиваются только в денежной форме в валюте Российской Федерации.

10.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям, размере дивиденда и сроках его выплаты принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров БАНКА.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров БАНКА.

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

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

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

10.7. БАНК не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям и (или) выплачивать объявленные дивиденды по размещенным акциям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.8. Выплата акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров БАНКА, объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена БАНКОМ при соблюдении условий, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.9. Общее собрание акционеров БАНКА вправе принять решение о невыплате дивидендов по размещенным акциям.

Глава 11. Фонды БАНКА

11.1. В целях обеспечения финансовой надежности БАНК обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

БАНК обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

11.2. БАНК создает за счет отчислений от чистой прибыли резервный фонд.

Источником формирования резервного фонда является чистая прибыль БАНКА, направляемая в резервный фонд в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом БАНКА.

Резервный фонд БАНКА формируется путем ежегодных отчислений до тех пор, пока его размер не достигнет не менее чем 20 % от величины уставного капитала БАНКА. Ежегодные

отчисления в резервный фонд составляют 5 % от чистой прибыли до достижения резервным фондом выше установленного минимального размера.

Порядок и размер отчислений в резервный фонд БАНКА сверх установленной настоящим пунктом Устава величины определяется внутренним документом БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров БАНКА.

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

Глава 12. Кредитные ресурсы БАНКА

12.1. Кредитные ресурсы БАНКА формируются за счет:

- собственных средств БАНКА (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в БАНКЕ, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных источников, допускаемых законодательством Российской Федерации.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

13.1. БАНК обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и контрагентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом БАНКА, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения БАНКА и его ликвидности, осуществляемыми БАНКОМ в порядке, установленном Банком России.

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

13.3. БАНК обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

БАНК имеет в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов.

БАНК депонирует в Банке России, в установленных им размерах и порядке, часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России.

13.4. БАНК гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие БАНКА обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых БАНКОМ, если это не противоречит федеральному закону.

13.5. Составляющие банковскую тайну, справки (информацию), а также документы и сведения (включая сведения о конкретных сделках), по операциям, счетам и вкладам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, а также персональные данные физических лиц (клиентов) выдаются БАНКОМ уполномоченным и иным третьим лицам только в случаях и по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными федеральными законами.

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.

Справки по операциям, счетам и вкладам иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, предоставляются БАНКОМ органам внутренних дел, осуществляющим миграционный контроль за пребыванием (проживанием) в Российской Федерации иностранных граждан и лиц без гражданства, по запросам, направленным руководителями (заместителями руководителей) органов внутренних дел.

Информация о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (в том числе сведения об операциях, о счетах и вкладах, в отношении которых были зафиксированы случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента) представляется в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе», БАНКОМ в Банк России.

13.6. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в БАНКЕ, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в БАНКЕ, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Глава 14. Управление БАНКОМ. Общее собрание акционеров БАНКА

14.1. Органами управления БАНКА являются:

- Общее собрание акционеров БАНКА;
- Совет директоров БАНКА;
- Правление БАНКА;
- Председатель Правления БАНКА.

14.2. Высшим органом БАНКА является Общее собрание акционеров.

БАНК обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров.

Годовое заседание Общего собрания акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров БАНКА, Ревизионной комиссии БАНКА, о назначении аудиторской организации БАНКА, утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам отчетного года) и убытков БАНКА по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Заседания Общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров БАНКА на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии БАНКА, аудиторской организации БАНКА, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций БАНКА на дату предъявления требования.

Порядок подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, порядок проведения указанных заседания или заочного голосования и порядок принятия решений Общим собранием акционеров БАНКА устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом БАНКА и внутренним документом БАНКА, утвержденным Общим собранием акционеров БАНКА.

Дополнительные к предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» требования к порядку подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, порядку проведения указанных заседания или заочного

голосования и порядку принятия решений Общим собранием акционеров могут быть установлены Банком России.

14.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав БАНКА или утверждение Устава БАНКА в новой редакции;
- 2) реорганизация БАНКА;
- 3) ликвидация БАНКА, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров БАНКА, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала БАНКА путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций БАНКА;
- 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) назначение аудиторской организации БАНКА;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 12) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков БАНКА по результатам отчетного года;
- 13) определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров;
- 14) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение БАНКОМ размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов БАНКА;
- 21) определение размера вознаграждения и (или) размера компенсации расходов членам Совета директоров БАНКА и членам Ревизионной комиссии БАНКА, связанных с исполнением ими своих функций (обязанностей);
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения коллегиальному или единоличному исполнительному органу БАНКА, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Общее собрание акционеров БАНКА не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.5. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса при принятии Общим собранием акционеров решений по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций БАНКА.

Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров БАНКА осуществляется по принципу «одна голосующая акция БАНКА – один голос», за исключением проведения

кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на заседании Общего собрания акционеров БАНКА осуществляется бюллетенями для голосования. Форма и текст бюллетеней для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня утверждаются Советом директоров БАНКА при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

14.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций БАНКА, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6) и 15) – 20) пункта 14.3 Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров БАНКА.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1) – 3), 5), 17) и 18) пункта 14.3 Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Общее собрание акционеров БАНКА не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня, за исключением случая, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.7. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании (совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), в том числе на заседании голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренним документом БАНКА, утвержденным Общим собранием акционеров.

14.8. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется на основании данных Реестра акционеров БАНКА на дату, утвержденную решением Совета директоров БАНКА. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, должна быть установлена в пределах, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется БАНКОМ для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

14.9. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации БАНКА, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В Сообщении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должны быть указаны сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и внутренним документом БАНКА, утвержденным Общим собранием акционеров БАНКА.

Сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в Реестре акционеров БАНКА, путем направления регистрируемых почтовых отправок или вручения под роспись.

14.10. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций БАНКА. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций БАНКА, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

14.11. Право участвовать в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

14.12. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров БАНКА, а в его отсутствие, один из его членов по решению Совета директоров БАНКА.

14.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций БАНКА, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров БАНКА, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию БАНКА, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в БАНК не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

Совет директоров БАНКА обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в повестку дня в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

14.14. Совет директоров БАНКА не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня, и формулировки решений по таким вопросам.

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров БАНКА вправе включать в повестку дня вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган БАНКА по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров БАНКА, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

14.15. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава БАНКА, в случае, если он не участвовал в заседании или заочном голосовании или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

14.16. По итогам голосования Счетная комиссия (регистратор БАНКА) составляет Протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции (регистратором БАНКА). Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к Протоколу Общего собрания акционеров БАНКА.

14.17. Проведение заседания Общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также

результаты заочного голосования подтверждаются Протоколом Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Протокол Общего собрания акционеров может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол Общего собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров БАНКА.

14.18. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в форме Отчета об итогах голосования путем направления регистрируемых почтовых отправлений или вручения под роспись, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Глава 15. Совет директоров БАНКА

15.1. Совет директоров БАНКА осуществляет общее руководство деятельностью БАНКА, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров БАНКА относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности БАНКА, утверждение Стратегии развития БАНКА на соответствующий период;

2) проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

4) предварительное утверждение годового отчета БАНКА, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА;

5) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;

6) размещение БАНКОМ облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, а также определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции БАНКА;

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

8) приобретение размещенных БАНКОМ акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

9) образование Правления БАНКА и досрочное прекращение его полномочий, в том числе избрание (продление полномочий) Председателя Правления БАНКА и прекращение его полномочий, а также о направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатуры Председателя Правления;

10) принятие решений об освобождении от должности (и прекращении трудового договора) заместителей Председателя Правления БАНКА, Главного бухгалтера БАНКА и его заместителей, а также избрание на эти должности новых лиц и о направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур новых руководителей БАНКА;

11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации БАНКА и рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии БАНКА вознаграждений и компенсаций;

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

13) использование резервного фонда и иных фондов БАНКА;

14) 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;

15) создание филиалов и открытие представительств БАНКА, утверждение внутренних документов о них и внесение в указанные внутренние документы изменений, принятие решений о закрытии филиалов и представительств БАНКА;

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

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

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

19) принятие решений об участии и о прекращении участия БАНКА в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19) пункта 14.3 Устава БАНКА);

20) утверждение отчета об итогах выпуска, отчета об итогах приобретения или отчета об итогах погашения ценных бумаг БАНКА;

21) определение принципов и подходов к организации в БАНКЕ управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

22) 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;

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

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

25) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита БАНКА, утверждение Положения о Службе внутреннего аудита БАНКА и плана работы Службы внутреннего аудита БАНКА;

26) утверждение политики БАНКА в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

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

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

30) 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;

31) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», федеральными законами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом БАНКА.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров БАНКА, не могут быть переданы на решение исполнительному органу БАНКА, за исключением случаев предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.3. Члены Совета директоров БАНКА избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом БАНКА, на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров БАНКА прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров. Если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров БАНКА не было принято, полномочия Совета директоров БАНКА прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров БАНКА.

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

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

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

Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров БАНКА, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Председатель Правления БАНКА и члены Правления БАНКА не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров БАНКА и не могут занимать должность его председателя.

Количественный состав Совета директоров БАНКА определяется решением Общего собрания акционеров БАНКА, но не может быть менее чем три члена.

Выборы членов Совета директоров БАНКА осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров БАНКА считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.4. Председатель Совета директоров БАНКА избирается членами Совета директоров БАНКА из их числа большинством голосов от числа избранных членов Совета директоров БАНКА. Совет директоров БАНКА вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от числа избранных членов Совета директоров БАНКА.

Председатель Совета директоров БАНКА организует его работу, принимает решение о проведении заседания для принятия решений Советом директоров БАНКА, председательствует на заседаниях Совета директоров БАНКА, организует составление Протокола об итогах проведения заседания для принятия решений Советом директоров БАНКА, председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров.

В случае отсутствия Председателя совета директоров БАНКА его функции осуществляет один из членов Совета директоров БАНКА по решению Совета директоров.

15.5. Решения Совета директоров БАНКА принимаются на заседаниях (совместное присутствие его членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

Решение о проведении заседания принимается Председателем Совета директоров БАНКА по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии БАНКА, руководителя Службы внутреннего аудита БАНКА, аудиторской организации БАНКА,

Правления БАНКА, а также иных лиц, определенных Уставом БАНКА. Порядок подготовки и проведения заседания для принятия решений Советом директоров БАНКА определяется Уставом и внутренним документом БАНКА, утвержденным Общим собранием акционеров.

15.6. Кворум для принятия решений Советом директоров БАНКА составляет более половины от числа избранных членов Совета директоров БАНКА. Если количество членов Совета директоров БАНКА становится менее количества, составляющего указанный кворум (заседание не правомочно), Совет директоров БАНКА обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров БАНКА. Оставшиеся члены Совета директоров БАНКА вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров.

15.7. Решения Совета директоров БАНКА принимаются большинством голосов членов Совета директоров БАНКА, участвующих в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом БАНКА или его внутренним документом, определяющим порядок деятельности Совета директоров БАНКА, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

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

При принятии решений Советом директоров БАНКА каждый член Совета директоров БАНКА обладает одним голосом. Председатель Совета директоров БАНКА имеет право решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров БАНКА при принятии решений.

15.8. Проведение заседания Совета директоров БАНКА и результаты голосования на заседании подтверждаются Протоколом Совета директоров БАНКА.

Протокол Совета директоров БАНКА составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания. Протокол Совета директоров БАНКА подписывается Председателем Совета директоров БАНКА, а в случае его отсутствия членом Совета директоров, осуществляющим функции Председателя Совета директоров БАНКА. Лицо, подписавшее Протокол Совета директоров БАНКА, несет ответственность за правильность составления указанного документа.

15.9. Член Совета директоров БАНКА, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров БАНКА в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом БАНКА, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы.

15.10. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров БАНКА, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава БАНКА, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы БАНКА или этого акционера.

15.11. Члены Совета директоров БАНКА при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах БАНКА, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении БАНКА добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров БАНКА несут ответственность перед БАНКОМ или акционерами за убытки, причиненные БАНКУ их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете директоров БАНКА не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение БАНКУ или акционеру убытков, или не участвовавшие в голосовании.

Глава 16. Исполнительные органы БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью БАНКА осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления БАНКА и коллегиальным исполнительным органом – Правлением БАНКА.

16.2. Председатель Правления БАНКА является высшим должностным лицом БАНКА, ответственным за осуществление деятельности БАНКА, руководит БАНКОМ в соответствии со своими полномочиями.

Председатель Правления БАНКА без доверенности действует от имени БАНКА, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени БАНКА, заключает трудовые договоры,

утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками БАНКА.

16.3. Совет директоров БАНКА избирает Председателя Правления БАНКА из числа избранных членов Правления БАНКА.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления БАНКА (прекращении членства в Правлении) и, одновременно, об освобождении его от должности руководителя БАНКА и прекращении (расторжении) с ним трудового договора, а также об избрании нового Председателя Правления БАНКА. Вышеуказанное решение принимается большинством голосов избранных членов Совета директоров БАНКА.

16.4. Заместители Председателя Правления БАНКА назначаются на должность приказом Председателя Правления из числа избранных членов Правления БАНКА. Заместители Председателя Правления БАНКА возглавляют направления работы в БАНКЕ в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления БАНКА.

При личном осуществлении Председателем Правления своих функций заместители Председателя Правления БАНКА и все должностные лица, совершающие сделки и подписывающие официальные документы от имени БАНКА, действуют на основании выданной им доверенности.

На время отсутствия Председателя Правления БАНКА по причине отпуска, служебной командировки, болезни и другим уважительным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о труде, Председатель Правления своим приказом по БАНКУ назначает исполняющего его обязанности из числа заместителей Председателя Правления БАНКА.

16.5. Коллегиальный исполнительный орган БАНКА – Правление БАНКА, действует на основании Устава БАНКА, а также внутреннего документа БАНКА, утверждаемого Общим собранием акционеров.

Правление БАНКА подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров БАНКА. Председатель Правления БАНКА руководит работой Правления БАНКА и председательствует на его заседаниях.

16.6. Правление БАНКА образуется (избирается) Советом директоров БАНКА из числа постоянных (штатных) работников БАНКА без ограничения срока деятельности.

Председатель Правления и члены Правления БАНКА должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Количественный состав Правления БАНКА определяется решением Совета директоров БАНКА при его образовании (избрании), но не может быть менее чем три члена. Члены Правления БАНКА могут переизбираться неограниченное число раз.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий любого из членов Правления (прекращении членства в Правлении) и (или) об освобождении его от должности и прекращении (расторжении) с ним трудового договора. Принятие Советом директоров БАНКА решения только о прекращении полномочий (прекращении членства в Правлении) любого из членов Правления (кроме Председателя Правления) не влечет за собой его увольнения с занимаемой в БАНКЕ должности, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или условиями трудового договора с ним.

Вышеуказанные решения принимаются большинством голосов избранных членов Совета директоров БАНКА.

16.7. К компетенции Правления БАНКА относятся все вопросы деятельности БАНКА, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров БАНКА, Совета директоров и Председателя Правления БАНКА.

Правление БАНКА вправе предварительно рассмотреть вопросы, решение по которым принимает Совет директоров БАНКА, и дать свои рекомендации.

К компетенции Правления БАНКА относятся следующие вопросы:

1) принятие решений об открытии и закрытии операционных касс и дополнительных офисов БАНКА;

2) принятие решений о назначении на должность и об освобождении от должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств БАНКА, а также их заместителей, и о направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур на указанные выше должности;

3) утверждение внутренних документов, определяющих политику БАНКА;

4) утверждение организационной структуры БАНКА, создание структурных подразделений БАНКА и утверждение Положений о них;

5) принятие решений об отнесении любых ссудных и приравненных к ним задолженностей к группам риска при осуществлении классификации ссуд в зависимости от реальной величины кредитного риска на основании нормативов Банка России и внутренних документов БАНКА;

6) подготовка проспекта эмиссии при выпуске БАНКОМ ценных бумаг;

7) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам БАНКА;

8) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», федеральными законами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом, а также внутренним документом, регулирующим деятельность Правления БАНКА.

16.8. Решения Правления БАНКА принимаются на заседаниях (совместное присутствие его членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование). Проведение заседаний Правления БАНКА организует Председатель Правления, а в случае его отсутствия лицо, исполняющее его обязанности.

Кворум для принятия решений Правлением БАНКА составляет более половины от числа избранных (назначенных) членов Правления БАНКА. Если количество членов Правления БАНКА становится менее количества, составляющего указанный кворум (заседание не правомочно), Совет директоров БАНКА обязан принять решения об образовании временного Правления БАНКА и образовании (избрании) нового Правления БАНКА.

Решения Правления БАНКА принимаются большинством голосов членов Правления БАНКА, участвующих в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом БАНКА или его внутренним документом, определяющим порядок деятельности Правления БАНКА, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Передача права голоса членом Правления БАНКА иному лицу, в том числе другому члену Правления БАНКА, не допускается.

При принятии решений Правлением БАНКА каждый член Правления БАНКА обладает одним голосом. Председатель Правления БАНКА имеет право решающего голоса в случае равенства голосов членов Правления БАНКА при принятии решений.

16.9. Проведение заседания Правления БАНКА и результаты голосования на заседании подтверждаются Протоколом Правления БАНКА.

Протокол Правления БАНКА составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания. Протокол Правления БАНКА подписывается Председателем Правления БАНКА, а в случае его отсутствия лицо, исполняющее его обязанности. Лицо, подписавшее Протокол Правления БАНКА, несет ответственность за правильность составления указанного документа.

16.10. Председатель Правления и члены Правления БАНКА при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах БАНКА, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении БАНКА добросовестно и разумно.

Председатель Правления и члены Правления БАНКА несут ответственность перед БАНКОМ или акционерами за убытки, причиненные БАНКУ их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Правлении БАНКА не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение БАНКУ или акционеру убытков, или не участвовавшие в голосовании.

16.11. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления БАНКА по осуществлению руководства текущей деятельностью БАНКА определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым каждым из них с БАНКОМ. Договор от имени БАНКА при его заключении и прекращении (расторжении), а также дополнительные соглашения к трудовому договору, подписываются Председателем Совета директоров БАНКА или лицом, уполномоченным решением Совета директоров БАНКА.

На отношения между БАНКОМ и Председателем Правления и (или) членами Правления БАНКА действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.12. Председатель Правления БАНКА, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер и руководители филиалов и представительств БАНКА не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к БАНКУ и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Глава 17. Система внутреннего контроля БАНКА. Организация внутреннего контроля и система управления рисками

17.1. Внутренний контроль — деятельность, осуществляемая БАНКОМ (его органами управления, подразделениями и работниками) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 17.2 настоящей Главы.

Система внутреннего контроля — совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля БАНКА, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами БАНКА.

Система органов внутреннего контроля — определенная Уставом и внутренними документами БАНКА совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.2. Внутренний контроль в БАНКЕ осуществляется в целях обеспечения:

17.2.1. 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;

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

17.2.3. соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов БАНКА;

17.2.4. исключения вовлечения БАНКА и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.3. В систему органов внутреннего контроля БАНКА входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) работники (ответственные сотрудники) БАНКА, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами БАНКА.

17.4. Порядок образования и полномочия всех органов и лиц, входящих в систему органов внутреннего контроля, определяются внутренними документами БАНКА.

17.5. Система внутреннего контроля БАНКА включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности БАНКА;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности БАНКА, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля БАНКА.

17.6. Контроль со стороны органов управления БАНКА за организацией его деятельности осуществляется через Совет директоров и Правление БАНКА.

В рамках внутреннего контроля к компетенции Совета директоров БАНКА относится рассмотрение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением БАНКА вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением БАНКА, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями БАНКА, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением БАНКА рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Если в составе Совета директоров образован комитет по аудиту, к его компетенции относятся в том числе следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов БАНКА, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления БАНКА по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

– обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов БАНКА, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

В рамках внутреннего контроля к компетенции Правления БАНКА относится рассмотрение следующих вопросов:

– установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики БАНКА в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

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

– распределение обязанностей между подразделениями и работниками (ответственными сотрудниками), отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

– рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

– создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

17.7. Внутренний контроль и содействие органам управления БАНКА в обеспечении его эффективного функционирования осуществляет Служба внутреннего аудита.

17.8. Численность Службы внутреннего аудита определяет Совет директоров БАНКА. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров БАНКА и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

17.9. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

17.10. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

17.11. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров БАНКА. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению БАНКА.

17.12. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров БАНКА).

17.13. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции на постоянной основе:

– проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления БАНКА (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления).

– 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.

– проверка деятельности Службы внутреннего контроля БАНКА и Службы управления рисками БАНКА.

– другие вопросы, предусмотренные внутренними документами БАНКА.

17.14. В сфере взаимодействия с внешними контролирующими органами и организациями (Банком России, аудиторской организацией, проводящей аудит БАНКА, Ревизионной комиссией БАНКА и другими) — контроль работы по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок внешних контролирующих органов.

17.15. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени БАНКА платежные (расчетные) документы, а также иные документы, в соответствии с которыми БАНК принимает на себя риски, либо визировать такие документы (кроме документов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего аудита в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних документов БАНКА).

17.16. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита вправе:

– входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя проверяемого подразделения, либо по его поручению с сотрудником проверяемого подразделения;

– получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах БАНКА, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов по работе со сведениями ограниченного распространения;

– привлекать при осуществлении проверок сотрудников БАНКА и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

– разрабатывать рекомендации и предложения по устранению выявленных нарушений и замечаний о осуществлять контроль за их исполнением;

– осуществлять иные полномочия, определенные внутренними документами БАНКА.

17.17. Служба внутреннего контроля БАНКА — независимое подразделение, которое осуществляет свои функции в соответствии с Уставом БАНКА и внутренними документами БАНКА в целях содействия органам управления в выявлении и минимизации комплаенс-рисков.

17.18. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и подчинена и подотчетна Председателю Правления БАНКА. Решение о назначении на должность и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля принимается Председателем Правления БАНКА.

17.19. Служба внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

17.20. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

17.21. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции на постоянной основе:

– выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у БАНКА убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов БАНКА, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для БАНКА), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск);

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

– мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых в БАНКЕ 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 сотрудников БАНКА по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

– выявление конфликтов интересов в деятельности БАНКА и его сотрудников, 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.

17.22. Не допускается передача функций Службы внутреннего контроля сторонней организации.

17.23. Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами БАНКА.

17.24. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

– получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах БАНКА, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутрибанковских документов по работе со сведениями ограниченного распространения;

– требовать от сотрудников БАНКА обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для выявления регуляторного риска;

– получать от сотрудников БАНКА, а при необходимости — от руководителей структурных подразделений разъяснения по возникающим в ходе проверки вопросам в объемах, позволяющих установить причины возникновения регуляторного риска по тому или иному направлению;

– взаимодействовать с соответствующими руководителями структурных подразделений Банка для оперативного решения вопросов;

– участвовать в разрешении конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности БАНКА, и давать предложения по оптимизации структуры БАНКА с целью недопущения возникновения конфликта интересов;

– вносить предложения Председателю Правления БАНКА об отмене внутренних документов, приказов, распоряжений и указаний, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, регламентирующим документам Банка России и других регулирующих органов;

– осуществлять иные полномочия, определенные внутренними документами БАНКА.

17.25. Служба управления рисками — независимое подразделение, которое осуществляет свои функции в соответствии с Уставом БАНКА и внутренними документами БАНКА в целях построения в БАНКЕ эффективной системы управления рисками и капиталом.

17.26. Служба управления рисками действует на постоянной основе, подчинена и подотчетна Председателю Правления БАНКА. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления БАНКА.

17.27. Структура и численность Службы управления рисками определяются Председателем Правления БАНКА в соответствии с характером и масштабом осуществляемых БАНКОМ операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

17.28. Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления БАНКА и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

17.29. Служба управления рисками состоит из сотрудников, входящих в штат БАНКА.

17.30. Руководитель и сотрудники Службы управления рисками вправе:

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах БАНКА, необходимых для осуществления функций, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов БАНКА;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах БАНКА, для оценки уровня выявленных факторов риска, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов БАНКА;

- определять порядок, согласно которому руководители структурных подразделений доводят до сведения руководителя Службы управления рисками оперативную информацию о выявленных факторах увеличения банковских рисков;

- вносить на рассмотрение руководства БАНКА предложения по оптимизации системы управления банковскими рисками и капиталом;

- осуществлять иные полномочия, определенные внутренними документами БАНКА.

17.31. Для обеспечения реализации требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в БАНКЕ создано Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утверждаются Председателем Правления БАНКА.

17.32. Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Ответственный сотрудник).

Ответственный сотрудник должен соответствовать требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Возложение обязанностей Ответственного сотрудника производится в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации и оформляется приказом Председателя Правления. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Председателю Правления БАНКА.

17.33. Ответственный сотрудник, сотрудники Подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, если они не имеют права подписывать от имени БАНКА платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей БАНКА.

17.34. Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- разработка, актуализация и представление на утверждение Председателю Правления БАНКА Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных внутренних документов БАНКА по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные функции в соответствии с внутренними документами БАНКА.

17.35. Для выполнения возложенных на него функций Ответственный сотрудник имеет права и обязанности:

- право 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);

- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений БАНКА необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- право доступа в помещения подразделений БАНКА, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений БАНКА документов;

- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

17.36. БАНК обязан уведомить Банк России о назначении лица на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля БАНКА (далее — руководители служб БАНКА) и Ответственного сотрудника БАНКА, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем назначения лица на соответствующую должность.

БАНК обязан уведомить Банк России о временном исполнении лицом обязанностей по указанным должностям не позднее трех рабочих дней, следующих за днем начала временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России.

17.37. БАНК обязан уведомить Банк России об освобождении лица от должности любого из руководителей служб БАНКА и Ответственного сотрудника БАНКА, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности.

БАНК обязан уведомить Банк России о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по указанным должностям не позднее трех рабочих дней, следующих за днем прекращения временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России.

17.38. БАНК в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов БАНКА; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля; об осуществлении руководителем Службы управления рисками функций руководителя Службы

внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами БАНКА) направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой на годовом заседании Общего собрания акционеров БАНКА сроком до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Срок полномочий Ревизионной комиссии истекает в день проведения следующего годового заседания Общего собрания акционеров БАНКА. Если по каким-либо причинам новая Ревизионная комиссия не была избрана на годовом заседании Общего собрания акционеров, то срок полномочий прежней Ревизионной комиссии считается истекшим и БАНКОМ должно быть созвано внеочередное заседание Общего собрания акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии.

Вопрос досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии (всего состава или отдельных членов комиссии) и, соответственно, вопрос избрания нового состава Ревизионной комиссии БАНКА могут решаться также и на внеочередном заседании Общего собрания акционеров, если этого требуют интересы акционеров, обладающих количеством акций, позволяющих им согласно законодательства Российской Федерации требовать созыва внеочередного заседания Общего собрания акционеров БАНКА.

Ревизионная комиссия БАНКА образуется в количестве трех членов. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров БАНКА, а также занимать иные должности в органах управления БАНКА.

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

18.2. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также внутренним документом БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

18.4. Для аудита (проверки и подтверждения достоверности) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНК ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с БАНКОМ или его акционерами (внешний аудит) на основании заключаемого с ней договора.

Аудиторская организация БАНКА назначается решением Общего собрания акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров БАНКА.

Аудиторское заключение представляется Банку России в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации.

18.5. В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности БАНКА должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации.

18.6. Надзор и контроль за деятельностью БАНКА осуществляется Банком России и иными уполномоченными органами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 19. Учет и отчетность БАНКА

19.1. Отчетный год БАНКА начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

19.2. Бухгалтерский учет в БАНКЕ осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и с учетом международной банковской практики.

БАНК ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

19.3. БАНК в установленном порядке предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

19.4. БАНК ежегодно раскрывает и предоставляет информацию в сроки и порядке, предусмотренные нормативными актами Российской Федерации.

19.5. Итоги деятельности БАНКА отражаются в годовом отчете, ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в Отчете о финансовом результате БАНКА.

19.6. Годовой бухгалтерский баланс и Отчет о финансовом результате БАНКА после подтверждения их достоверности Ревизионной комиссией и аудиторской организацией утверждаются на годовом заседании Общего собрания акционеров и подлежат раскрытию в сроки и порядке, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

19.7. БАНК хранит документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами БАНКА, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров БАНКА и исполнительных органов БАНКА.

БАНК хранит вышеуказанные документы по месту его нахождения в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

19.8. БАНК обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу. При реорганизации или ликвидации БАНКА документы по личному составу и другие документы БАНКА, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение.

Глава 20. Реорганизация или ликвидация БАНКА

20.1. Реорганизация или ликвидация БАНКА осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований и особенностей, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

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

При реорганизации БАНКА его права и обязанности переходят к правопреемникам, которым передаются все документы БАНКА с не истекшими сроками хранения. Банк обязан разместить информацию о своей реорганизации, в соответствии со сроками, требованиям и порядком, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

20.2. БАНК может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и Устава БАНКА. БАНК может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

20.3. Общее собрание акционеров БАНКА, принявшее решение о ликвидации БАНКА, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации БАНКА.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами БАНКА. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого БАНКА выступает в суде.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого БАНКА распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

20.4. Ликвидация БАНКА считается завершенной, а БАНК – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Председатель Совета директоров

Банка Пермь (АО)



И.В. Ожгибесов

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 31 (Тридцать один) лист

Председатель

Совета Директоров
Банка Пермь (АО)

/И.В.Ожгибесов /

09.06.2025

