



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального
банка Российской Федерации

(Handwritten signature)
(подпись)

М.И. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

« 13 » августа 20 15 г.

М. П.

Управление ФНС России
по г. Москве
21 АВГ 2015
Подпись *(Handwritten signature)*



(Handwritten text: Главный государственный налоговый инспектор УФНС России по г. Москве)
УСТАВ

АйСиБиСи Банк (акционерное общество)

АйСиБиСи Банк (АО)

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного акционера
от 25 июня 2015 года № 17

Москва
2015

Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Место нахождения Банка.....	5
Глава 3. Предмет и цели деятельности Банка. Банковские операции и другие сделки.....	5
Глава 4. Уставный капитал Банка	7
Глава 5. Акции Банка. Ценные бумаги Банка	8
Глава 6. Кредитные ресурсы Банка.....	10
Глава 7. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка	10
Глава 8. Права и обязанности акционера Банка.....	11
Глава 9. Реестр акционеров	12
Глава 10. Дивиденды Банка.....	13
Глава 11. Обеспечение интересов клиентов Банка.....	14
Глава 12. Управление Банком.....	15
Глава 13. Совет директоров Банка.....	17
Глава 14. Исполнительные органы Банка.....	21
Глава 15. Ответственность членов Совета директоров и членов исполнительных органов Банка	26
Глава 16. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка	27
Глава 17. Система внутреннего контроля в Банке.....	28
Глава 18. Система управления рисками	32
Глава 19. Хранение Банком документов и предоставление Банком информации	32
Глава 20. Учет и отчетность Банка	33
Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка.....	34
Глава 22. Заключительные положения	36

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк (основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1077711000157, дата государственной регистрации кредитной организации 30 августа 2007 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3475 от 30 августа 2007 года), является кредитной организацией, созданной по решению единственного учредителя (Решение от 27 декабря 2006 года № 1) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и иными действующими на территории Российской Федерации законодательными актами. Банк создан со следующими фирменными наименованиями:

Полное фирменное наименование:

- на русском языке: Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество);
- на английском языке: ZAO INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (Moscow);

– на китайском языке: 封闭式股份公司中国工商银行 (莫斯科)

Сокращенное фирменное наименование:

- на русском языке: АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО);
- на английском языке: ICBC (Moscow);
- на китайском языке: 工银莫斯科.

В соответствии с решением единственного акционера от 25 июня 2015 года № 17 фирменные наименования Банка изменены на следующие.

Полное фирменное наименование:

- на русском языке: АйСиБиСи Банк (акционерное общество);
- на английском языке: Bank ICBC (joint stock company);
- на китайском языке: 中国工商银行 (莫斯科) 股份公司;

Сокращенное фирменное наименование:

- на русском языке: АйСиБиСи Банк (АО);
- на английском языке: Bank ICBC (JSC);
- на китайском языке: 工银莫斯科.

1.2. Единственным акционером Банка является АО «Торгово-промышленный Банк Китая Лимитед», зарегистрированное 1 января 1984 года в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, по адресу: Китайская Народная Республика, 100140, г. Пекин, проспект Фу-синь-мен-ней, дом 55.

1.3. В случае если в какой-либо момент в Банке появится более одного акционера, соответствующие изменения должны быть внесены в настоящий Устав в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации. В своей деятельности Банк руководствуется Конституцией Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими

федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

1.7. Акционер Банка не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих ему акций. 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.

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

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

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

1.11. Банк в установленном порядке может открывать филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

При наличии генеральной лицензии, Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

При наличии генеральной лицензии, Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

1.12. Представительством является обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы Банка и осуществляет их защиту.

1.13. Филиалом является обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

1.14. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом Банка и действуют на основании утвержденных им положений.

1.15. Руководители филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений назначаются президентом Банка, в соответствии с настоящим Уставом и действуют на основании выданной им Банком доверенности.

1.16. Филиалы могут в установленном порядке открывать корреспондентские субсчета в учреждениях Банка России по месту их нахождения.

1.17. Фирменным наименованием Банка является:

полное фирменное наименование:

– на русском языке: АйСиБиСи Банк (акционерное общество);

– на английском языке: Bank ICBC (joint stock company);

– на китайском языке: 中国工商银行 (莫斯科) 股份公司.

сокращенное фирменное наименование:

– на русском языке: АйСиБиСи Банк (АО);

– на английском языке: Bank ICBC (JSC);

– на китайском языке: 工银莫斯科.

1.18. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием место нахождения.

1.19. Банк вправе иметь зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.20. Трудовые отношения в Банке регулируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.21. Социальное страхование и обеспечение работников Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.22. Банк выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Место нахождения Банка

2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Глава 3. Предмет и цели деятельности Банка. Банковские операции и другие сделки

3.1. Основной целью деятельности Банка как коммерческой организации является осуществление на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации, банковских операций на территории Российской Федерации и вне этой территории для извлечения прибыли.

3.2. Основными направлениями деятельности Банка являются:

– привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

– размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3.3. Банк может в установленном действующим законодательством Российской Федерации и лицензией Центрального Банка Российской Федерации осуществлять следующие банковские операции:

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

– размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов 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:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

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

3.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, осуществлять операции с драгоценными металлами в соответствии с федеральными законами при наличии соответствующих лицензий.

3.6. Банк не может заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.7. Банк вправе осуществлять свою деятельность на всей территории Российской Федерации.

3.8. Деятельность, требующая получения специальных разрешений и лицензий государственных органов Российской Федерации, осуществляется Банком после получения таких разрешений или лицензий.

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 309 500 000 (Два миллиарда триста девять миллионов пятьсот тысяч) рублей и разделен на 92 380 (Девяносто две тысячи триста восемьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей каждая.

4.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционером.

4.3. Количество обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, приобретенных акционером АО «Торгово-промышленный Банк Китая Лимитед» (размещенные акции), составляет 92 380 (Девяносто две тысячи триста восемьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей каждая, на общую сумму 2 309 500 000 (Два миллиарда триста девять миллионов пятьсот тысяч) рублей, что составляет 100 процентов уставного капитала Банка.

4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- 1) привлеченные денежные средства;
- 2) ценные бумаги и нематериальные активы;
- 3) 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.

4.5. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска и размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается в соответствии с положениями настоящего Устава.

4.6. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.7. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.8. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается акционером Банка.

4.9. 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 опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

4.10. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Глава 5. Акции Банка. Ценные бумаги Банка

5.1. Все акции Банка распределяются среди ограниченного круга лиц.

5.2. Форма выпуска акций — бездокументарная.

5.3. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

Одна обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и других необходимых выплат, включая выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

5.4. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции — 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей. Количество размещенных обыкновенных акций — 92 380 (Девяносто две тысячи триста восемьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

5.5. Банк размещает по решению акционера дополнительные обыкновенные акции и привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном размере объявленных акций.

Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

5.6. Предельное количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, составляет 947 620 (Девятьсот сорок семь тысяч шестьсот двадцать) штук номинальной стоимостью 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей каждая на общую сумму 23 690 500 000 (Двадцать три миллиарда шестьсот девяносто миллионов пятьсот тысяч) рублей.

5.7. Оплата акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, и (или) имуществом в неденежной форме с учетом ограничений, установленных Банком России.

5.8. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в соответствии с действующим законодательством. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть больше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.9. Акции, поступившие в распоряжение Банка в результате их приобретения по решению акционера или Совета директоров, или выкупа по требованию акционера, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее года

с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае акционер должен принять решение об уменьшении уставного капитала в установленном порядке.

5.10. Размещение и отчуждение акций Банком производится в следующем порядке.

5.10.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством размещения их среди всех акционеров.

5.10.2. Открытая подписка на акции не допускается.

5.10.3. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается в решении о размещении таких ценных бумаг или настоящим Уставом в соответствии с действующим законодательством.

5.10.4. Порядок размещения, цена и сроки оплаты размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка определяются в решении об их размещении в соответствии с порядком, устанавливаемым правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.10.5. Учет прав на бездокументарные ценные бумаги осуществляется путем внесения записей по счетам лицом, действующим по поручению лица, обязанного по ценной бумаге, либо лицом, действующим на основании договора с правообладателем или с иным лицом, которое в соответствии с законом осуществляет права по ценной бумаге. Ведение записей по учету таких прав осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию.

5.10.6. Акционер Банка вправе продать принадлежащие ему акции Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

5.10.7. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить принадлежащие ему акции.

5.11. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.

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

5.11.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров, в котором оговариваются необходимые условия.

5.11.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

5.11.4. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

5.11.5. Эмиссионные ценные бумаги могут быть именными или на предъявителя. Именные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться только

в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Глава 6. Кредитные ресурсы Банка

6.1. 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 вкладов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

6.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Глава 7. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка

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

7.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству.

7.3. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется акционеру в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

7.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет десять процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее чем пять процентов от чистой прибыли до достижения десяти процентов от размера уставного капитала.

7.4.1. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

7.4.2. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

7.4.3. Порядок использования резервного фонда может устанавливаться нормативными актами Банка России.

7.5. По решению Совета директоров Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством и положениями, утвержденными Советом директоров Банка.

7.6. Из чистой прибыли Банка может формироваться специальный фонд акционирования работников Банка, средства которого расходуются исключительно

на приобретение акций Банка, продаваемых его акционером, для последующего размещения среди работников Банка.

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

Глава 8. Права и обязанности акционера Банка

8.1. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица, как российские, так и иностранные с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка с учетом особенностей, определенных законодательством Российской Федерации.

8.2. Акционер вправе:

- участвовать в управлении делами и принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и учредительным документом 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, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными законами Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка путем получения дивидендов;
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшуюся после расчетов с кредиторами, пропорционально номинальной стоимости принадлежащих ему акций;
- требовать проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- акционер имеет иные права, предоставленные ему в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Акционер Банка обязан:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или учредительным документом 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;
- полностью оплатить приобретенные акции;
- соблюдать положения настоящего Устава, действующего законодательства Российской Федерации;
- не передавать посторонним лицам конфиденциальную информацию о деятельности Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- оказывать Банку содействие в реализации его целей и задач.

8.4. Акционер имеет права и должен исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или учредительным документом Банка.

Глава 9. Реестр акционеров

9.1. Ведение и хранение реестра акционеров осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано сообщать держателю реестра об изменении своих данных в течение трех дней со дня изменения. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, держатель реестра не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.5. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банк (держатель реестра) не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

9.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

9.7. По решению суда держатель реестра обязан внести в реестр соответствующую запись.

9.8. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней со дня представления необходимых для этого документов.

9.9. Держатель реестра вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- 1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его уполномоченным представителем, или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

2) когда количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

4) если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда, договором.

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

Глава 10. Дивиденды Банка

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

10.2. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются акционером.

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

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

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

10.4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных

привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционеру объявленные дивиденды.

10.5. В размер дивиденда включаются подлежащие уплате с него налоги. Дивиденды перечисляются акционеру за вычетом соответствующих налогов.

10.6. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

10.7. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

10.8. Решение о выплате (объявлении) дивидендов должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению совета директоров Банка.

10.9. 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.

10.10. 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.

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

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов Банка

11.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Центральным Банком Российской Федерации. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Центральным Банком Российской Федерации.

11.3. Банк соблюдает обязательные нормативы, устанавливаемые Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.4. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

11.5. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе по срокам, объемам

и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк хранит в Центральном Банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательных резервах, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального Банка Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Банк имеет в Центральном Банке Российской Федерации счет для хранения обязательных резервов.

Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Центральным Банком Российской Федерации.

11.7. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

11.8. Справки по операциям и счетам юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

11.10. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка и конфиденциальной информации, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются соответствующим положением о конфиденциальности.

11.11. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка на основании действующего законодательства Российской Федерации.

Глава 12. Управление Банком

12.1. Органами управления Банком являются:

- акционер Банка;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган — президент Банка;
- коллегиальный исполнительный орган — Правление Банка.

12.2. Акционер Банка является высшим органом управления Банком.

12.3. К исключительной компетенции акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - 2) реорганизация Банка;
 - 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 5) определение количества, номинальной стоимости, категорий (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 6) 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;
 - 7) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - 8) утверждение аудиторской организации Банка;
 - 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
 - 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов финансовых результатов Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
 - 11) дробление и консолидация акций;
 - 12) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 13) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 14) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
 - 15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 16) принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 17) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - 18) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции акционера действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.4. Вопросы, отнесенные к компетенции акционера, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

12.5. Акционер не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах». Акционер может принимать решения по отнесенным к его компетенции вопросам как лично, так и через своего представителя по доверенности. Решения, принимаемые акционером Банка, оформляются письменно.

Глава 13. Совет директоров Банка

13.1. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка является коллегиальным органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции акционера.

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, за исключением закрытых подписок;
- 4) вынесение на решение акционера Банка вопросов, касающихся: реорганизации Банка; дробления и консолидации акций; уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 5) 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»;
- 6) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления, установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций его членам;
- 8) избрание президента Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) утверждение положений о фондах Банка, использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка:
 - а) устанавливающих принципы корпоративного поведения и корпоративной этики;
 - б) иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

обществах» и настоящим Уставом к компетенции акционера Банка и исполнительных органов управления Банка;

13) о создании и (или) ликвидации филиалов и открытии и (или) закрытии представительств Банка, утверждение положений о них;

14) о принятии решений об участии, прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

15) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) одобрение крупных сделок, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;

18) создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;

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

20) оценка состояния корпоративного управления в Банке в соответствии с внутренними документами Банка;

21) утверждение заключений по вопросам списания с баланса Банка ссудных задолженностей, признанных безнадежными (нереальными для взыскания);

22) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов;

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

24) принятие решения о проведении независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита;

25) принятие решение об основных условиях заключения договора с аудиторской организацией, оценщиком и определение размера оплаты услуг;

26) утверждение регистратора Банка (держателя реестра) и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

27) 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 реализации указанного порядка;

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

29) 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

30) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка,

31) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

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

33) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов акционеру Банка;

34) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов президента Банка, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей (заместителей) филиалов Банка, главных бухгалтеров (заместителей) филиалов Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат президенту Банка, его заместителям, членам Правления, главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера Банка, руководителям, главным бухгалтерам филиалов Банка, 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).

35) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о ее деятельности;

36) утверждение перспективной программы развития Банка, сметы расходов и доходов Банка, принятие решения по вопросам списания с баланса Банка ссудной задолженности, признанной безнадежной (нереальной для взыскания), а также утверждение смет доходов и расходов Банка, связанных с исполнением решения акционера Банка и Совета директоров Банка;

37) утверждение структуры и величины нормативов инвестиционной политики Банка, включая лимиты на виды активов, операций и технологий;

38) утверждение предложений по инструментам и технологиям размещения средств;

39) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом.

13.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления и президента Банка.

13.4. Совет директоров Банка определяется в количестве не менее пяти человек. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета

директоров Банка. Члены Совета директоров избираются акционером. Члены Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

Члены совета директоров Банка, и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае если в отношении члена совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров Банка считается выбывшим из состава совета директоров Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

13.5. Президент, председатель Правления Банка входит в Совет директоров Банка по должности. Президент, председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. На первом заседании Совета директоров Банка, избранного в новом составе, в обязательном порядке решаются вопросы об избрании председателя Совета директоров.

Указанное заседание Совета директоров созывается одним из членов Совета директоров Банка в соответствии с регламентом деятельности Совета директоров Банка.

13.6. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем). При заочном голосовании всем членам Совета директоров направляются материалы по вопросам повестки дня и опросный лист для голосования, с указанием срока, к которому заполненный и подписанный членом Совета директоров опросный лист должен быть представлен в Совет директоров Банка.

13.7. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания и председательствует на заседаниях Совета директоров Банка, организует на заседаниях ведение протокола, а также выполняет иные функции по организации деятельности Совета директоров Банка.

13.8. В случае временного отсутствия председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

13.9. Уведомление о заседании Совета директоров направляется членам Совета директоров по телефону и (или) посредством факсимильной связи. В последнем случае член Совета директоров направляет посредством факсимильной связи на имя председателя Совета директоров подтверждение о получении им уведомления. Члены Совета директоров должны быть уведомлены о предстоящем заседании не позднее, чем за три дня до даты его проведения. Члены Совета директоров обязаны в двухдневный срок известить председателя Совета директоров об изменениях их контактных телефонов (факсов).

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

Если число членов Совета директоров становится менее половины количества, предусмотренного Уставом, Совет директоров Банка обязан обратиться к акционеру для избрания нового состава Совета директоров.

13.11. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров не предусмотрено иное. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка или иному лицу не допускается. При равенстве голосов членов Совета директоров при принятии решений председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

13.12. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба интересам Банка.

13.13. При Совете директоров могут создаваться комитеты, например, комитет по внутреннему аудиту, комитет по вознаграждениям и иные комитеты. Созданные по решению Совета директоров комитеты действуют на основании соответствующих положений, принимаемых Советом директоров.

13.14. На заседаниях Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров подписывается председателем Совета директоров или лицом, председательствующим на заседании, а также секретарем Совета директоров. В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствовавшие на нем лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, принятые решения и итоги голосования по ним, а также прочие сведения, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Выписки из протоколов Совета директоров подписываются секретарем Совета директоров.

Глава 14. Исполнительные органы Банка

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

14.1.1. Президент Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководители, главные бухгалтеры филиалов Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по

отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

14.1.2. Лица, указанные в подпункте 14.1.1 пункта 14.1 настоящего Устава, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

14.2. Единоличный исполнительный орган Банка — президент Банка — избирается Советом директоров Банка.

14.3. Президент осуществляет функции председателя Правления Банка.

14.4. К компетенции президента Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции акционера, Совета директоров Банка, Правления Банка.

14.5. В силу своей компетенции президент Банка вправе:

- 1) осуществлять оперативное руководство работой Банка;
- 2) проводить выработанную акционером, Советом директоров и Правлением политику Банка, организовывать выполнение их решений;
- 3) действовать без доверенности от имени и в интересах Банка и представлять его интересы в отношениях с органами государственной власти и управления, судебными, правоохранными, административными и иными органами, другими банками, предприятиями, организациями всех форм собственности, учреждениями, должностными лицами и гражданами, в том числе за рубежом;
- 4) представлять интересы Банка в судебных, арбитражных и правоохранных органах;
- 5) распоряжаться имуществом Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- 6) заключать и расторгать договоры, включая договоры с зарубежными партнерами, осуществлять инвестиционные проекты и финансовые вложения в пределах, предусмотренных настоящим Уставом;
- 7) утверждать правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 8) утверждать положения о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях, отделах и др.), за исключением положений о филиалах, представительствах и Службе внутреннего аудита;
- 9) утверждать должностные инструкции работников Банка;
- 10) принимать решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 11) издавать приказы и иные акты в соответствии со своей компетенцией, обязательные для всех сотрудников Банка;
- 12) выдавать любые доверенности (в том числе с правом передоверия) от имени Банка;
- 13) открывать и закрывать корреспондентские счета Банка;
- 14) утверждать штатное расписание Банка;
- 15) вносить на рассмотрение Совета директоров Банка кандидатуры для избрания членами Правления Банка, руководителей Службы внутреннего аудита;

16) заключать и расторгать в соответствии с действующим законодательством контракты (трудовые договоры) с наемными работниками Банка, издавать приказы, связанные с назначением (освобождением) работников Банка на соответствующие должности;

17) утверждать формы и размеры оплаты труда и премирования, налагать взыскания;

18) заключать от имени Банка коллективные договоры;

19) назначать на должность руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов, представительств, а также принимать решения об их освобождении от должности;

20) распределять обязанности между заместителями президента Банка, устанавливать степени ответственности их и руководителей структурных подразделений Банка за выполнение возложенных на них обязанностей;

21) утверждать программы и планы, штатные расписания и иные документы, определяющие деятельность филиалов и представительств, созданных по решению Совета директоров;

22) готовить предложения по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;

23) создавать комитеты и комиссии, утверждать положения об их деятельности;

24) обеспечивать достоверность и своевременность представления необходимых документов и отчетов акционеру, Совету директоров, Банку России, уполномоченным органам государственной власти и кредиторам в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

25) обеспечивать соблюдение коммерческой тайны Банка и его клиентов, а также обеспечивать защиту имущественных прав Банка;

26) утверждать положения о внутренних структурных подразделениях Банка, назначать и освобождать от должности руководителей внутренних структурных подразделений Банка, определять полномочия руководителей внутренних структурных подразделений Банка;

27) иные действия, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

14.6. В случае временного отсутствия президента Банка его обязанности выполняет один из заместителей президента Банка по его указанию.

14.7. Правление Банка действует на основании настоящего Устава и положения о Правлении, утвержденного акционером, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений. Заседания Правления организует и руководит ими председатель Правления Банка.

Правление подотчетно акционеру и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.

14.8. Количественный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров Банка. Представление по персональному составу Правления вносится на Совет директоров председателем Правления. Срок полномочий членов Правления неограничен.

Решение об изменении количественного и персонального состава Правления вступает в силу на следующий день после дня его принятия Советом директоров Банка.

14.9. Заседания Правления проводятся в целях принятия коллегиального решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, по мере необходимости.

Вопросы для рассмотрения на заседаниях Правления выносятся по инициативе: президента, заместителей Президента, членов Правления, заместителей председателя Правления Банка, Совета директоров Банка, председателя Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителей подразделений Банка. Окончательное решение о созыве заседания Правления принимает председатель Правления.

Все решения принимаются простым большинством голосов от общего числа членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос председателя Правления Банка является решающим.

14.10. К компетенции коллегиального исполнительного органа — Правления Банка — относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции акционера, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции президента Банка.

14.11. К компетенции Правления относятся:

- 1) разработка и осуществление программ текущего и перспективного развития Банка;
- 2) определение основ организации и управления, утверждение организационной структуры Банка;
- 3) принятие решения об открытии дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 4) контроль текущей деятельности структурных подразделений, филиалов и представительств;
- 5) подготовка и представление отчетов о деятельности Банка акционеру, Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию;
- 6) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну и порядок работы с ней обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка, а также определение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;
- 7) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;
- 8) установление общих условий и порядка выдачи кредитов;
- 9) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка и осуществление внутреннего контроля;
- 10) делегирование полномочий на разработку конкретных правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и осуществление контроля их применения;
- 11) распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

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

13) 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;

14) организывает разработку и представление на рассмотрение Совета директоров планов по реализации основных направлений деятельности Банка;

15) организывает подготовку бизнес-плана, бюджета Банка и отчета об итогах выполнения бизнес-плана, бюджета Банка;

16) рассмотрение отчетов заместителей президента Банка, руководителей структурных подразделений Банка о результатах выполнения утвержденных планов, программ, указаний, рассмотрение отчетов, документов и иной информации о деятельности Банка и его дочерних обществ;

17) утверждение тарифов и ставок по операциям и сделкам Банка, носящим типовой характер;

18) вынесение на Совет директоров для утверждения структуры и величины нормативов инвестиционной политики Банка, включая лимиты на виды активов, операций и технологий;

19) вынесение на Совет директоров для утверждения предложений по инструментам и технологиям размещения средств;

20) внесение на Совет директоров предложений по вопросам списания с баланса Банка ссудной задолженности, признанной безнадежной (нереальной для взыскания);

21) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок проведения банковских операций и осуществление иной деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции акционера, Совета директоров и президента Банка;

22) организация разработки и вынесение на Совет директоров для утверждения перспективной программы развития Банка, сметы расходов и доходов Банка, а также сметы доходов и расходов Банка, связанных с исполнением решения акционера Банка и Совета директоров Банка;

23) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

24) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, включающих все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

25) осуществление в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации комплекса мер по своевременному исполнению требований Банка России, других государственных органов и организаций, перед которыми Банк является подотчетным по вопросам своей деятельности;

26) рассмотрение сведений и отчетов о комплаенс-риске, поступающих от Службы внутреннего контроля;

27) решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка, решениями акционера, Совета директоров Банка, а также вопросов, представленных на рассмотрение Правления президентом Банка.

14.12. Правление правомочно, если в заседании (в заочном голосовании) принимает участие не менее половины избранных членов Правления.

14.13. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании (принимающих участие в заочном голосовании). Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

14.14. На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается председателем Правления или лицом, председательствующим на заседании, а также секретарем Правления. В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствовавшие на нем лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, принятые решения и итоги голосования по ним, а также иные сведения, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

14.15. Права и обязанности президента и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором (контрактом), заключаемым каждым из них с Банком. Договор с президентом Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, указанным в решении Совета директоров. Договор с членами Правления Банка подписывается президентом Банка.

14.16. Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 15. Ответственность членов Совета директоров и членов исполнительных органов Банка

15.1. Члены Совета директоров Банка, президент и члены Правления 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, президент и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

15.2. Член Совета директоров Банка, президент и (или) член Правления, которые в силу закона, иного правового акта или Устава Банка уполномочены выступать от его имени, обязаны возместить по требованию Банка, его Акционера, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку.

15.3. Член Совета директоров Банка, президент и (или) член Правления, которые в силу закона, иного правового акта или Устава Банка уполномочены выступать от имени Банка, несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении

своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

15.4. Члены Совета директоров, Члены Правления несут ответственность, указанную в п. 15.2, 15.3, за исключением тех, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Правления и президента Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

15.5. Если в соответствии с положениями настоящей главы Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

15.6. Банк или акционер (акционеры) Банка вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, члену Правления, президенту Банка о возмещении убытков, причиненных Банку или акционеру, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 16. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка

16.1. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой акционером Банка сроком на один год.

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

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

16.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Ревизионная комиссия.

16.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы и компетенция Ревизионной комиссии определяются положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым акционером.

16.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению акционера, Совета директоров.

16.6. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует внеочередного решения акционера.

16.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

16.8. Надзор и контроль деятельности Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

16.9. Для проверки и подтверждения достоверности своей годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается акционером.

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

Глава 17. Система внутреннего контроля в Банке

17.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками (получения и передачи информации) и обеспечения 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 реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля (далее — мониторинг системы внутреннего контроля).

Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

17.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внутренних и внешних пользователей), а также информационной безопасности;

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

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

Для эффективного отслеживания новых или до этого не контролируемых рисков система внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается.

17.3. В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- 1) органы управления Банком: акционер, Совет директоров, Правление и президент Банка;

- 2) Ревизионная комиссия Банка;

- 3) главный бухгалтер Банка (его заместители);

- 4) руководители (их заместители) филиалов Банка и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

- 5) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

- а) Служба внутреннего аудита;

- б) Служба внутреннего контроля;

- в) ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — Служба финансового мониторинга);

- г) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг — ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг после получения Банком соответствующей лицензии;

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

В зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг после получения Банком лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг может быть возложен на отдельные структурные подразделения Банка.

17.4. В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в его

структуре создаются все или отдельные подразделения, перечисленные в подпункте 5 пункта 17.3 настоящего Устава. Указанным подразделениям определяются цели, функции, предоставляются права и вменяются обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и положениями о соответствующих подразделениях.

17.5. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляют свои функции на постоянной основе.

17.6. Руководители Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

17.7. Внутренний контроль в Банке осуществляется на основании внутренних документов Банка, утвержденных Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

17.8. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

17.9. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (акционера, Совета директоров, Правления и президента Банка);

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

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

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

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

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

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга Банка;

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.10. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров и действует под его непосредственным контролем. Служба внутреннего

аудита может подлежать независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка на основании соответствующего решения Совета директоров Банка.

17.11. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (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);
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- 5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- 12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 15) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском и предусмотренные внутренними документами Банка.

17.12. Служба финансового мониторинга создается и функционирует как самостоятельное структурное подразделение. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма, возглавляющий Службу финансового мониторинга, независим в своей деятельности от других структурных подразделений.

17.13. Руководители Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначаются и освобождаются от соответствующих должностей приказом президента Банка.

17.14. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, определяется президентом Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем рисков, принимаемых Банком.

17.15. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг входят в штат Банка.

17.16. Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг могут входить в состав одного структурного подразделения.

Глава 18. Система управления рисками

18.1. Банк в целях исполнения требований к системам управления рисками и капиталом создает службу управления рисками.

18.2. Служба управления рисками является самостоятельным структурным подразделением Банка, созданным в целях оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией, определяемой органами управления Банка. В число основных задач подразделения входит внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, а также выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и иные функции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Руководитель Службы управления рисками назначается приказом президента Банка. Руководитель и работники Службы управления рисками входят в штат Банка.

Глава 19. Хранение Банком документов и предоставление Банком информации

19.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- решение о создании Банка;
- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке;
- свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка, утверждаемые органами управления Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые финансовые отчеты Банка;

- проспект ценных бумаг, ежеквартальный отчет эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- документы бухгалтерского учета Банка;

- документы бухгалтерской отчетности Банка;

- решения акционера, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;

- списки аффилированных лиц Банка;

- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля в отношении деятельности Банка;

- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и решениями органов управления Банка.

19.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 18.1. настоящего Устава, по месту своей регистрации в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

19.3. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и других); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в соответствующие архивы на основании перечня документов, согласованного с архивами; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу. Банк обеспечивает доступ к документам, указанным в пункте 19.1 настоящего Устава в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.4. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк отражает все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных. Банк обеспечивает возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

19.5. Обеспечение хранения информации осуществляется также путем создания их резервных копий.

Глава 20. Учет и отчетность Банка

20.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

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

экономической информации. Банк предоставляет акционеру возможность ознакомиться с отчетностью Банка.

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

20.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

20.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и аудиторской проверки утверждаются акционером Банка.

20.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

20.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

Состав документов и сроки их хранения определяются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка

21.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением.

21.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Государственная регистрация Банка, создаваемого в результате реорганизации (в случае регистрации нескольких юридических лиц — первого по времени государственной регистрации), допускается не ранее истечения соответствующего срока для обжалования решения о реорганизации.

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Акционера или по решению суда в установленном законодательством порядке.

С момента принятия решения о ликвидации юридического лица срок исполнения его обязательств перед кредиторами считается наступившим.

21.4. При ликвидации Банка акционер, принявший такое решение, обязан незамедлительно направить такое решение в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц, запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации. С этого момента не допускается государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы Банка, а также государственная регистрация юридических лиц, учредителем которых выступает Банк, или государственная регистрация юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации. Акционер Банка или компетентный орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

21.5. Ликвидационная комиссия:

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

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

21.6. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица (Банка), перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается акционером по согласованию с Банком России.

21.7. Если ликвидационной комиссией установлена недостаточность имущества Банка для удовлетворения всех требований кредиторов, дальнейшая ликвидация Банка может осуществляться только в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

21.8. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Акционером по согласованию с Банком России.

21.9. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционеру, имеющему вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или учредительным документом Банка.

21.10. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной

статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

21.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк — прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Глава 22. Заключительные положения

22.1. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

22.2. Изменения, внесенные в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

22.3. Во всех иных вопросах, не урегулированных настоящим Уставом, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

Президент, член Совета директоров
Банка

(на основании решения единственного акционера
от 25 июня 2015 года № 17)



Сун Ян

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
36 (Тридцать шесть) листов

Член Совета директоров
Президент АКБ «ТПБК»
(Москва) (ЗАО)

Сун Ян

