

Запись о регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр

« 11 » марта 20 12 г.
основной государственный
регистрационный

№ 1123500000216



СОГЛАСОВАНО:

ГЧ Банка России по
Вологодской области

д.р. заместителя начальника ка-
начальника Управления
банковского надзора и лицензирования

Александр А.С. Мушарин

«16» НОЯБРЯ 2011 г

УСТАВ

«Северный строительный банк»
Открытое акционерное общество

«СеверСтройБанк» ОАО

Утверждено
собранием учредителей
Протокол № 2
от 20 сентября 2011 года

г. Вологда
2011 год

Глава 1. Общие положения

1.1. «Северный строительный банк» Открытое акционерное общество (в дальнейшем «Банк») является кредитной организацией созданной по решению общего собрания учредителей (Протокол от 29 июля 2011года) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

«Северный строительный банк» Открытое акционерное общество.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

«СеверСтройБанк» ОАО.

1.4. Банк является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.7. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.9. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, исполнять обязательства, быть истцом и ответчиком в суде.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

1.11. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и порядке, которые установлены законодательством РФ и настоящим Уставом. Решение о создании филиала (открытии представительства) принимается Советом директоров Банка большинством 2/3 голосов.

Банк вправе открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России, по решению Совета директоров Банка.

Банк вправе перевести филиал в статус внутреннего структурного подразделения. Решение о таком переводе принимается Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, действующим законодательством для открытия филиала и нормативными актами Банка России.

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

1.14. Банк имеет право формировать фонды в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

1.15. Банк обязан своевременно представлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, которые определяются законодательством РФ.

1.16. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли и развитие универсальных банковских услуг, по качеству и в объеме, принятым в мировой практике, содействие развитию рыночных отношений на территории Российской Федерации.

Глава II. Местонахождение Банка

2.1. Местонахождение (почтовый адрес) Банка: Российская Федерация 160009 г. Вологда, ул. Мальцева д. 52

2.2. Местонахождения органов управления Банка: Российская Федерация 160009 г. Вологда, ул. Мальцева д. 52

Глава III. Банковские операции и другие сделки

3.1. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

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

7) выдача банковских гарантий

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

3.3. Банк, помимо перечисленных банковских операций в п. 3.2 Устава, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.4. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Глава IV. Уставной капитал, фонды и чистые активы Банка

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 18 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска указанных акций – бездокументарная.

4.3. Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 12 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 120 000 000 (сто двадцать миллионов) рублей.

4.4. Уставный капитал Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом может быть увеличен:

- а) путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;
- б) путем размещения дополнительных акций.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров.

4.6. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 4.3 настоящего Устава.

4.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров большинством голосов в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

4.8. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению общего собрания акционеров Банка, путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», с соблюдением при этом требований, установленных и вытекающих из федеральных законов,

определяющих особенности правового положения акционерных обществ в сфере банковской деятельности.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством.

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

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

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров, принятому в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

4.10. В Банке создается резервный фонд в размере 10 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли. Общая сумма отчислений в резервный фонд произведенных в течение года, должна составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли (если больший размер отчислений не будет определен общим собранием акционеров Банка) до достижения этим фондом размера, предусмотренного настоящим пунктом Устава.

4.11. Из чистой прибыли Банка могут быть сформированы иные фонды Банка.

Вопросы использования резервного фонда, а также формирования и использования других фондов Банка решаются Советом директоров Банка.

Глава V. Права и обязанности акционеров

5.1 Акционеры Банка обязаны:

5.1.1. Оплачивать акции в порядке, в сроки и способами, которые предусмотрены действующим законодательством и договорами об их приобретении.

5.1.2. Соблюдать требования Устава Банка и решения его органов.

5.1.3. Сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, перечень которых определяется Общим собранием акционеров.

5.1.4. Информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

5.1.5. Беречь имущество Банка.

5.1.6. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам.

5.1.7. Оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности.

5.2. Акционеры Банка имеют право:

5.2.1. Принимать участие в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях акционеров лично либо через своего представителя.

5.2.2. Получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров, а в случае ликвидации Банка – получить часть его имущества.

5.2.3. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка.

5.2.4. Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них.

5.2.5. Пользоваться иными правами (дополнительными правами), предоставляемыми акционерам законодательством РФ.

5.3. Любые соглашения акционеров Банка, направленные на ограничение прав любого другого акционера по сравнению с правами, предоставляемыми действующим законодательством, ничтожны.

5.4. Объявленные обыкновенные акции Банка, предусмотренные п.4.3. настоящего Устава, в случае их размещения в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, будут предоставлять акционерам те же права, что и размещенные обыкновенные акции, определенные п. 5.2. настоящего Устава.

Глава VI. Дивиденды Банка

6.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка.

В принимаемом в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом решении о выплате (объявлении) дивидендов определяются срок и порядок выплаты, форма выплаты и размер дивиденда по акциям. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Глава VII Реестр акционеров Банка.

7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и является держателем реестра акционеров Банка. В случае, когда число акционеров составит более 50, реестр акционеров Банка должен быть передан специализированному регистратору в соответствии с действующим законодательством.

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

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

Глава VIII. Органы управления Банка

8.1. Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Глава IX Общее собрание акционеров Банка

9.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

9.1.1. Внесение изменений и дополнений в устав Банка, утверждение Устава в новой редакции.

9.1.2. Реорганизация Банка.

9.1.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов.

9.1.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

9.1.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

9.1.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

9.1.7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

9.1.8. Определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка (Ревизора), избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий.

9.1.9. Утверждение аудитора Банка.

9.1.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

9.1.11 Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) 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 по результатам финансового года.

9.1.12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

9.1.13. Избрание счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

9.1.14. Дробление и консолидация акций.

9.1.15. Принятие решений об одобрении сделок, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.1.16. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.1.17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»

9.1.18. Принятие решения об участии Банка в других организациях, а также в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

9.1.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

9.1.20. Иные, предусмотренные настоящим Уставом, а также действующим законодательством вопросы.

9.2 Общие собрания проводятся не реже одного раза в год в период с 01 марта по 01 июня.

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу.

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

9.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменить повестку дня.

9.5. В период, когда все голосующие акции принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров Банка, принимается этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения и Устава Банка, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров не применяются, за исключением, срока проведения годового общего собрания акционеров Банка.

9.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.2, 9.1.6 и 9.1.14 – 9.1.19 пункта 9.1 настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

9.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.1, 9.1.2., 9.1.3, 9.1.5, 9.1.6 и 9.1.17 пункта 9.1. настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

По другим вопросам решения принимаются простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено большее количество голосов акционеров.

Решения по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 9.1.2, 9.1.6, 9.1.7, 9.1.14 пункта 9.1 настоящего Устава, могут содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.8. Решение общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка (Ревизора), утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 9.1.11 пункта 9.1. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

9.9. Для участия в общем собрании акционеров Банка составляется список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на основании реестра акционеров Банка на дату, определяемую Советом директоров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.10 Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержат вопрос о реорганизации Банка – не позднее, чем за 30 дней до даты проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено ему под роспись.

9.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Эти предложения рассматриваются Советом директоров Банка, и по ним принимаются решения в порядке и в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.12. В повестку дня годового общего собрания акционеров Банка должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные пунктом 9.1.11 настоящего Устава.

9.13. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место и время проведения общего собрания акционеров, а в случае проведения общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
- повестку дня общего собрания акционеров Банка;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- форме и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

9.14. Акционер может участвовать в общем собрании акционеров Банка как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – Фамилия Имя Отчество, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ, (для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пункта 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

9.16 Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

9.17. Порядок принятия общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается внутренним документом, утвержденным решением общего собрания акционеров Банка.

Глава X. Совет директоров Банка

10.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и федеральными законами к исключительной компетенции Общего собрания участников.

10.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности общества;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) образование исполнительных органов Банка (Правление Банка, Председатель Правления) и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов общества;
- 12) утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено уставом общества к компетенции исполнительных органов общества;
- 13) создание филиалов и открытие представительств общества;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

10.3. В сфере осуществления внутреннего контроля в Банке к компетенции Совета директоров Банка относится:

- 1) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 2) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 3) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего

контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит;

4) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;

5) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случаях их изменения.

6) не реже одного раза в полгода рассматривает информацию службы внутреннего контроля о принятых мерах по выполнению ее рекомендаций и устранению выявленных ею нарушений.

10.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и федеральными законами, сроком до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

10.6. Выборы членов Совета директоров Банка по решению Общего собрания акционеров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

10.7. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) членов Совета директоров Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

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

10.9. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров Банка, устанавливаются Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

10.10. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров.

10.11. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

10.12. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. Председательствует на общем собрании акционеров.

10.13. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении

внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если федеральным законом, настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующего решения.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров имеет один голос.

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

В случае равенства голосов членов Совета Банка, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

10.14. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), на основаниях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Глава XI. Правление Банка

11.1. Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

11.2. Количественный состав Правления Банка составляет не менее 3 (трех) человек и определяется Советом директоров Банка.

11.3. Единичным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Председатель Правления возглавляет Правление.

В Правление по должности входят Председатель Правления, заместители Председателя Правления и члены Правления.

Избрание на должность Председателя Правления или заместителя Председателя Правления означает избрание в состав Правления.

11.4. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка. Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления составляет 3 (три) года.

11.5. Председатель Правления и Правление осуществляют текущее руководство деятельностью Банка.

11.6. Кандидаты на должности Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, члена Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

11.7. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка, руководитель филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

В случае если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением

должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества.

11.8. Кандидаты на должности руководителей согласовываются с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка.

Новые кандидаты на должности руководителей при изменении местонахождения (адреса) Банка (филиала) согласовываются с территориальным учреждением Банка России по предполагаемому местонахождению Банка (филиала).

11.9. Председатель Правления и другие члены Правления обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться положениями настоящего Устава, решениями органов управления Банка, принятыми в рамках их компетенции, а также заключенными Банком договорами и соглашениями, в том числе заключенными с Банком трудовыми договорами.

11.10. Председатель Правления и члены Правления обязаны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

11.11. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже четырех раз в год. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствуют более половины от общего числа членов Правления.

11.12. Заседания Правления созываются Председателем Правления, а в его отсутствие - заместителем Председателя Правления.

11.13. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. На заседании Правления ведется протокол.

Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления.

Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизору), аудитору Банка по их требованию.

11.14. Вопросы для рассмотрения на заседании Правления выносятся по решению Общего собрания акционеров, Председателя Правления или членов Правления не менее чем за 2 (две) недели до заседания. При необходимости этот срок может быть сокращен.

11.15. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация исполнения решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

- рассмотрение текущих и перспективных планов работы;

- внесение предложения на Совет директоров Банка об открытии и закрытии филиалов, представительств на территории Российской Федерации, об их полномочиях и порядке управления ими;

- координация работы служб и подразделений аппарата Банка;

- утверждение Правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций;

- утверждение договорных цены и тарифов на услуги Банка;

- представление на утверждение Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка годового отчета и баланса Банка;

- принятие решений по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка;

- контроль за деятельностью обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, заслушивание отчетов руководителей о результатах их деятельности, выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка;

- решение других вопросов, отнесенных к его компетенции настоящим Уставом, Положением о Правлении или решением Общего собрания акционеров, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

11.16. В сфере осуществления внутреннего контроля в Банке к компетенции Правления Банка относится:

- 1) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 2) делегирование руководителям соответствующих структурных подразделений полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контроль за их исполнением;
- 3) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу деятельности Банка;
- 4) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 5) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 6) 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;
- 7) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Глава XII. Председатель Правления Банка

12.1. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

Председатель Правления:

- осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи денежно-расчетных документов Банка;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;
- распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, которые установлены действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, фонд оплаты труда;
- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств, а также иных сотрудников;
- в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- представляет Банк во всех учреждениях, организациях, на предприятиях, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- заключает договоры и совершает иные сделки от имени Банка;
- выдает доверенности от имени Банка;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- представляет на утверждение Общего собрания акционеров годовой отчет и баланс Банка;
- утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

- принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка.

- запрашивает отчеты, информацию о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснения руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок.

- принимает меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования.

12.2. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров сроком на 3 (три) года.

12.3. Председатель Правления может быть досрочно освобожден от должности по основаниям, предусмотренным законодательством, настоящим Уставом, Положением о Председателе Правления и трудовым договором.

12.4. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка.

12.5. На период временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет один из заместителей, в полномочия которого входит замещение Председателя Правления. В этом случае заместитель Председателя Правления действует в соответствии с настоящим Уставом.

Глава XIII. Обеспечение интересов клиентов

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

13.2. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

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

13.4. Банк соблюдает обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Размер обязательных нормативов устанавливается Банком России в соответствии указанным Федеральным Законом.

13.5. Банк выполняет норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк имеет в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

13.6. На денежные средства и иные ценности юридических, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральными законами.

13.7. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит закону.

13.8. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком в порядке установленном действующим законодательством Российской Федерации

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма".

13.9. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

13.10. Информация, накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежат продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением 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.

Глава XIV. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

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

Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно занимать руководящие должности в органах управления Банка.

14.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством РФ.

14.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию (Ревизора) функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор).

14.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (путем осуществления сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, порядок избрания Председателя, требования к членам и Председателю Ревизионной комиссии, а также основания для досрочного прекращения их полномочий определяются Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, Банку России - его копии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

14.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами акций Банка.

14.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

14.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией (Ревизором) представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

14.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляются Банком России и иными уполномоченными государственными органами.

14.9. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

14.10. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.11. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и настоящим Уставом.

14.12. Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов Банка.

14.13. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля и руководитель службы внутреннего контроля в своей деятельности подотчетны Совету директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложения по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю правления Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка. Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля устанавливается Правлением Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность (освобождается от должности) Правлением Банка. Специалисты Службы внутреннего контроля назначаются на должность (освобождаются от должности) Председателем Правления Банка.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках.

14.14. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность в целях обеспечения:

- независимой и объективной оценки функционирования системы внутреннего контроля, оценки эффективности и результативности деятельности Банка, определения потенциала развития деятельности, снижения уровня рисков и содействия органам управления Банка и обеспечении эффективного функционирования Банка;

- соблюдения всеми работниками Банка при выполнении их служебных обязанностей требований действующего законодательства, в том числе нормативных актов Президента РФ, Правительства РФ и Банка России, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность;

- контроля за своевременным определением, оценкой и принятием мер по минимизации (предотвращению) рисков банковской деятельности;

- разрешения (урегулирования) конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

14.15. Система внутреннего контроля обеспечивает соблюдение Банком порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

14.16. Система внутреннего контроля – это совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности и иных целей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

14.17. Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации:

- органы управления Банка: общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;

- ревизионная комиссия (ревизор);

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- Служба внутреннего контроля;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.18. Полномочия в сфере внутреннего контроля.

14.18.1. Органы управления Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей;

- принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

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

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

14.18.2. Главный бухгалтер и его заместители:

- осуществляют контроль при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете;

- иницируют и участвуют в проверках организации учета и отчетности в подразделениях Банка;

- осуществляют контроль за составлением достоверной бухгалтерской отчетности на основе первичных документов и бухгалтерских записей;

- осуществляют контроль за правильным начислением и своевременной уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, взысканием в установленные сроки дебиторской и погашением кредиторской задолженности и других потерь.

Требования главного бухгалтера и его заместителей по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

Другие полномочия главного бухгалтера и его заместителей определяются действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и их должностными инструкциями.

14.18.3. Полномочия Службы внутреннего контроля и Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливаются внутренними документами Банка.

14.19. Организация и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются действующими нормативными актами.

14.20. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления рисками и оценка банковских рисков;

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

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

- осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

14.21. Компетенция органов управления по осуществлению контроля за организацией деятельности Банка определена в п. 10.3, п. 11.16 настоящего Устава, а также внутренними документами Банка, определяющими полномочия конкретного органа управления внутреннего контроля.

14.22. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

14.23. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок осуществляется посредством запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений и их сотрудников, материального (физического) контроля, проверок соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок и соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок. Обязательной составляющей контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок является выявление областей потенциального конфликта интересов и/или предпосылок к их возникновению с тем, чтобы исключить возможность сокрытия противоправных действий.

14.24. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка.

14.25. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

14.26. Для эффективности выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка подлежит своевременному пересмотру.

14.27. Порядок образования органов внутреннего контроля, их полномочия определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Глава XV. Распределение прибыли Банка

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

15.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами либо используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством РФ.

Глава XVI. Учет и отчетность Банка

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

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

16.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, которые определены действующим законодательством РФ и соответствующими указаниями Банка России.

16.4. Банк представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

16.5. Банк публикует по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

16.6. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

16.7. Председатель Правления Банка несет личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности. При освобождении от должности Председатель Правления Банка обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа его руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от

должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

Глава XVII. Реорганизация и ликвидация Банка

17.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяются Банком России.

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

17.3. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением необходимых документов о реорганизации Банка направляется Банком в территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

17.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка он обязан разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

- путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

- путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

17.5. Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется Общим собранием акционеров и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения.

17.6. Банк с даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении Банка о принятом решении о реорганизации. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Банк обязан разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем сайте в сети Интернет в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

17.7. Банк может быть реорганизован по требованию Банка России в случаях, предусмотренных федеральными законами, в установленном законом порядке.

17.8. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке (в том числе по инициативе Банка России).

17.9. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

17.10. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

17.11. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его учредителей (акционеров) Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

17.12. Если после принятия решения акционерами Банка о его ликвидации Банк России на основании ФЗ "О банках и банковской деятельности" принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) Банка или решения назначенной учредителями (участниками) Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу.

Банк в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном для ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

17.13. Представление кандидатуры ликвидатора Банка в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры арбитражным судом осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" для представления и утверждения конкурсного управляющего кредитной организации.

17.14. Ликвидатор Банка приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации Банка и назначении ликвидатора Банка и действует до дня внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации Банка.

Решение арбитражного суда о ликвидации Банка вступает в законную силу со дня его принятия.

17.15. Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации Банка наступают последствия, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

17.16. Ликвидатор Банка обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемого Банка не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов.

17.17. После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов Банка, ликвидатор Банка составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечень требований кредиторов Банка, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов Банка и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России.

17.18. Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

17.19. Отчет о результатах ликвидации Банка с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов Банка и утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора Банка о результатах ликвидации и завершении ликвидации Банка ликвидатор Банка обязан представить в Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для осуществления государственной регистрации Банка в связи с ее ликвидацией, в десятидневный срок со дня вынесения такого определения.

Глава XVIII. Хранение документов Банка. Порядок предоставления информации акционерам Банка и иным лицам

18.1 Организацию документооборота в Банке осуществляет Председатель Правления.

18.2. Банк хранит следующие документы:

- договор о создании Банка, решение о создании Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол Общего собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Правления Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора), аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- внутренние документы;
- положения о филиалах и представительствах;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров. И лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- лицензий на осуществление банковских операций и иные лицензии при их наличии;
- иные документы, в том числе бухгалтерские, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, внутренними документами, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и исполнительных органов.

18.3. Банк хранит указанные документы по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством.

18.4. Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий не может превышать затраты на их изготовление.

18.5. Банк по требованию акционера Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным п. п. 18.2 Устава

В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

18.6. Банк осуществляет учет документов, предусмотренных п. 18.2. Устава. Документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения. Передача и упорядочение документов осуществляются за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов в установленном ими порядке.

18.7. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

18.8. Банк обязан раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

Глава XIX. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством.

19.2 Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Учредитель
«СеверСтройБанк» ОАО

А.В. Филиппов