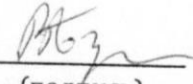


СОГЛАСОВАНО:
Заместитель Председателя
Центрального Банка
Российской Федерации

 /В.А.Позднышев/
(подпись) (ФИО)



«30» апреля 2015 г.
(печать)

УСТАВ

«Северный Народный Банк»
(публичное акционерное общество)

«Северный Народный Банк» (ПАО)

УТВЕРЖДЕНО:
Внеочередным Общим собранием
акционеров
Протокол № 03 от 06.03.2015 г.

г. Сыктывкар
2015 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

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

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

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

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06.03.2015 года (протокол № 3) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) «Северный Народный Банк» (ПАО).

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: SNB.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

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

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

1.9. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.11. 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.

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

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

ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ.

2.1. Местонахождение Банка: 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, 68.

Почтовый адрес: 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, 68.

2.2. Банк с соблюдением требований действующего законодательства может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах Уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

2.3. Банк имеет филиалы:

2.3.1. «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) Филиал в г. Москва (сокращенное наименование - «Северный Народный Банк» (ПАО) Филиал в г. Москва).

Местонахождение филиала: 127051, г. Москва, Петровский бульвар, д. 11.

2.3.2. «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) Филиал в г. Ухта (сокращенное наименование - «Северный Народный Банк» (ПАО) Филиал в г. Ухта).

Местонахождение филиала: 169300, Республика Коми, г. Ухта, пр. Ленина, 1.

2.3.3. «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) Филиал в г. Усинск (сокращенное наименование - «Северный Народный Банк» (ПАО) Филиал в г. Усинск).

Местонахождение филиала: 169711, Республика Коми, г. Усинск, ул. 60 лет Октября, д.12.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.1.2. размещение, указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

3.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

3.1.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

3.1.8. выдача банковских гарантии;

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

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

3.2.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.2.2. приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.2.4. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

3.2.5. лизинговые операции;

3.2.6. оказывать консультационные и информационные услуги.

3.3. Банк вправе осуществлять и иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, а также следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

3.3.1. брокерская деятельность;

3.3.2. дилерская деятельность;

3.3.3. депозитарная деятельность;

3.3.4. деятельность по управлению ценными бумагами.

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

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 61 000 000 (Шестьдесят один миллион) рублей и разделен на 6 100 000 (Шесть миллионов сто тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- нематериальные активы;
- ценные бумаги, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 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.

4.3. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены: количество размещаемых дополнительных обыкновенных и привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа); способ размещения; цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционера, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций, либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров (наблюдательным Советом) Банка не позднее начала размещения акций; форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также определяются иные условия размещения.

4.3.1. Увеличение уставного капитала допускается только после его полной оплаты.

4.3.2. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных Банком убытков.

4.4. Банк вправе уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении

соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается большинством акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих на общем собрании акционеров.

В течение 3 рабочих дней после принятия решения об уменьшении Уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении уставного капитала.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

4.4.1. Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

а) приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

б) выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

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

4.5.1. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.5.2. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

4.6. Приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении банка) и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка в порядке, установленном ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» требуется так же в случаях приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций банка;
- 2) более 25 процентов акций, но не более 50 процентов акций банка;
- 3) более 50 процентов акций, но не более 75 процентов акций банка;
- 4) более 75 процентов акций банка.

Предварительного согласия Банка России требует так же установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров банка, владеющих более чем 10 процентами акций банка.

Вышеуказанные требования, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций банка, более 10 процентов акций банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 «О защите конкуренции».

4.7. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА.

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

5.2. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция банка – один голос». Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акции соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 10 (Десять) рублей. Форма выпуска бездокументарная.

5.4. Количество размещенных обыкновенных акций составляет 6 100 000 (Шесть миллионов сто тысяч) штук.

5.5. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 12 000 000 (двенадцать миллионов) штук.

5.6. Оплата акций при их размещении может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, имуществом, ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством.

5.6.1. Денежная оценка неденежного вклада в уставной капитал банка должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

При внесении в уставной капитал банка не денежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности имущества банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставной капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации банка или внесения в устав банка соответствующих изменений.

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

ГЛАВА 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

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

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать на общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- в случае ликвидации банка – получить часть его имущества;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее 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 (п.1 ст. 182 ГК РФ), возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка (п.1 ст. 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст.174 ГК РФ или законами о корпорациях отдельных организационно- правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а так же применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством.

6.3. Право требовать выкупа акций имеют акционеры-владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать на общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

6.4. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

6.5. Совет директоров направляет акционерам сообщение о проведении общего собрания, повестка дня которого может повлечь возникновение у акционера права требовать выкупа Банком акций, в котором должны содержаться сведения о цене и порядке осуществления выкупа. Цену выкупаемых акций и порядок выкупа определяет Совет директоров, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» рыночная стоимость их определяется судом или иным органом. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа.

6.6. Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих ему акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней от даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции акционеров, предъявивших требование о выкупе в течение 30 дней.

ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством России устанавливает следующий порядок размещения своих акций и иных эмиссионных ценных бумаг:

7.1.1. Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится путем как открытой, так и закрытой подписки.

7.1.2. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие на общем собрании акционеров.

7.1.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

7.1.4. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов от количества ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.1.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Решение вопроса об увеличении Уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав банка положений об объявленных акциях или об изменении положений об объявленных акциях.

7.1.6. Акционеры общества, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории.

7.1.7. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров общества, то список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

7.1.8. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.1.9. Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции; цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения); порядке определения количества эмиссионных ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер; сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих

преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

7.1.10. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им эмиссионных ценных бумаг.

Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акции или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции путем открытой подписки - срок действия преимущественного права не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. А если информация, содержащаяся в таком уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах - не менее восьми рабочих дней с момента ее раскрытия, то в этом случае, уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения или о порядке ее определения.

Если цена размещения или порядок ее определения установлены решением, являющимся основанием для размещения Банком, владельцем более 50 процентов обыкновенных акций которого является Российская Федерация, путем открытой подписки дополнительных акции или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, с их оплатой деньгами, и информация, содержащаяся в уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства РФ о ценных бумагах, срок действия преимущественного права не может быть менее восьми рабочих дней с момента раскрытия такой информации.

7.2. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ.

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнения функций счетной комиссии осуществляется независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

9.1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

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

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

9.4. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются 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 до налогообложения. 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 или распределяется между акционерами в виде дивидендов или на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются один раз в год. Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.3.1. Дивиденды выплачиваются деньгами. Дивиденды могут выплачиваться также в форме акций (капитализация начисленных, но не выплаченных дивидендов), иных видов ценных бумаг, другого имущества.

10.3.2. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- а) до полной оплаты всего уставного капитала;

б) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с порядком осуществления акционерами права требовать выкупа банком принадлежащих им акций;

в) если на день принятия решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

г) если на день принятия решений величина собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов.

10.3.3. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и которые находятся на балансе Банка.

10.3.4. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Налогообложение дивидендов производится в соответствии с действующим законодательством на дату их выплаты.

10.4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

10.4.1. 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;

10.4.2. Если на день выплаты, величина собственных средств (капитала) 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;

10.5. Банк формирует резервный Фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от размера Уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли отчетного года до его достижения. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.6. Из чистой прибыли Банка формируется специальный фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка.

10.7. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

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

ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

11.1.1. 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);

11.1.2. средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

11.1.3. вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

11.1.4. кредитов, полученных в других банках;

11.1.5. иных привлеченных средств.

11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, нераспределенная в течение финансового года.

ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

12.1. 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 и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

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

12.4. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке и отнесенная к внутрибанковской информации, подлежит продаже, передаче, копированию,

размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в установленном Банком порядке, не противоречащем действующему законодательству.

12.4.1. Порядок работы с информацией, отнесенной к банковской тайне, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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

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

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

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

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.

13.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и подтверждения достоверности аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

13.7. 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. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел).

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

13.9. Банк в соответствии с Федеральным Законом «О воинской обязанности и воинской службе» от 28.03.1998 г. № 53-ФЗ ведет учет военнообязанных и представляет в военкомат сведения об изменениях в их составе.

ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

14.1. Органами управления Банком являются:

14.1.1. общее собрание акционеров;

14.1.2. Совет директоров Банка;

14.1.3. единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

14.1.4. коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

14.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

14.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

14.2.2. реорганизация Банка;

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

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

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

14.2.6. увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, составляющих более 25 процентов от количества ранее размещенных обыкновенных акций;

14.2.7. 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;

14.2.8. избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14.2.9. утверждение аудиторской организации ;

14.2.10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

14.2.11. определение порядка ведения общего собрания акционеров;

14.2.12. дробление и консолидация акций;

14.2.13. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14.2.14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

14.2.16. принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14.2.17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

14.2.18. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции ;

14.2.19. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

14.2.20. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и отнесенных к компетенции общего собрания акционеров;

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором решаются следующие вопросы:

- избрание Совета директоров;
- избрание ревизионной комиссии;
- утверждение аудиторской организации ;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах банка;
- распределение прибыли.

14.3.1. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

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

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

14.5. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в соответствии с действующим законодательством.

14.6. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 20 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

14.7. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, когда требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

14.9. Уведомление о проведении общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом, электронной почтой или под роспись в сроки, предусмотренные законодательством.

14.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести предложения в повестку дня годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом. Решение Совета директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров или ревизионной комиссии может быть обжаловано в суд.

14.11. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя, на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством.

14.12. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие на общем собрании акционеров

считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие на общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

14.12.2. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие на общем собрании, если иное не предусмотрено федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.12.3. Решения по вопросам:

- о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции;

- о реорганизации и ликвидации Банка; назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- об определении предельного количества объявленных акций;

- о приобретении Банком размещенных акций; размещении дополнительных акций при увеличении Уставного капитала составляющих более 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных акций посредством открытой подписки;

- о совершении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, стоимость которого составляет 50 процентов и более балансовой стоимости активов,

принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие на общем собрании акционеров.

14.12.4. Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

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

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан

довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

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

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

15.1. Совет директоров Банка является органом управления Банка.

15.2. В компетенцию Совета директоров банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

15.2.1. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

15.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

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

15.3.3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров и других документов, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15.3.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие на общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями настоящего Устава и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

15.3.5. увеличение уставного капитала банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций на сумму не более 25 процентов от количества размещенных акций;

15.3.6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

15.3.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.3.8. выкуп размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;

15.3.9. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

15.3.10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

15.3.11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.3.12. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15.3.13. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формирование и использование фондов Банка.

15.3.14. создание филиалов и открытие представительств Банка;

15.3.15. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.3.16. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.3.17. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15.3.18. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

15.3.19. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с председателем правления и членами правления банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению эффективности;

15.3.20. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных председателем правления и (или) правлением банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями банка, аудиторской организацией, проводящей аудит;

15.3.21. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение председателем правления и правлением банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организацией и надзорных органов;

15.3.22. контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, (в частности утверждения планов проверок, отчетов по ним и прочее).

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

15.3.24. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 72.1. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств банка, а так же сценариев и результатов стресс-тестирования;

15.3.25. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов; плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка; плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; утверждение руководителя службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля Банка; плана работы службы внутреннего аудита и руководителя службы внутреннего контроля; утверждение политики банка в области оплаты труда и осуществление контроля за ее реализацией;

15.3.26. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита и руководителя службы внутреннего контроля соблюдения Председателем Правления и Правлением банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров (наблюдательным Советом);

15.3.27. принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов собранию акционеров банка.

15.3.28. утверждение кадровой политики банка (порядок определения размеров окладов руководителей банка; порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям банка, руководителю службы внутреннего контроля и руководителю службы аудита банка, 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 ним, а так же размер фонда оплаты труда работников банка);

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

15.3.30. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

15.4. Члены Совета директоров ежегодно избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом и Уставом банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Совет директоров состоит из 5 членов.

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

15.4.2. По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

15.5. Членами Совета директоров могут быть как акционеры, так и лица, не являющиеся акционерами Банка.

15.6. Заседание Совета директоров созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудиторской организации, Председателя Правления Банка.

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

15.7.1. Если число членов становится менее половины избранного количества, Банк обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

15.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если настоящим Уставом не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

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

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

15.9.1. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Исполнительные органы Банка подотчетны общему собранию акционеров и Совету директоров.

Исполнительные органы действуют в соответствии с действующим законодательством, Уставом, Положением о Председателе Правления и Правлении Банка, договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка с Председателем Правления заключается Председателем Совета директоров или членом Совета, уполномоченным Советом директоров.

16.2. К компетенции исполнительных органов банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включает в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

16.3. Правление Банка.

16.3.1. Правление Банка образуется Советом директоров Банка, который устанавливает его численность и избирает членов Правления Банка сроком на один год.

16.3.2. Членами Правления могут быть избраны только сотрудники Банка, имеющие опыт работы в руководстве его структурными подразделениями.

16.3.3. Лица, избранные членами Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

16.3.4. Совмещение членами Правления должностей в других юридических лицах допускается только с согласия Совета директоров Банка.

16.3.5. Во внутреннем документе Банка (положении, регламенте или ином нормативном документе, регламентирующем работу коллегиального исполнительного органа, утверждаемом общим собранием акционеров) устанавливаются сроки, порядок созыва и порядок проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

16.3.6. На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудиторской организации по их требованию.

16.3.7. Заседания Правления организует и ведет Председатель Правления, который подписывает протоколы заседаний Правления Банка. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

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

16.3.9. При этом решения принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, голоса выбывших членов Совета директоров не учитываются.

16.3.10. В компетенцию Правления Банка входит:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка, обеспечение выполнения планов и решений общих собраний акционеров и Совета директоров Банка;
- проведение в жизнь финансовой и хозяйственной политики, выработанной общим собранием и Советом директоров Банка, обеспечивающей оптимальное сочетание ресурсов, методов, стратегии, комплексов мероприятий для дальнейшего развития Банка и получение наибольшей прибыли;
- согласование сделок, кроме тех, которые отнесены к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка;
- утверждение внутренних документов, за исключением отнесенных к компетенции общего собрания и Совета директоров и Председателя правления;
- согласование сделок по распоряжению имуществом Банка стоимостью в пределах от 5 процентов до 10 процентов балансовой стоимости активов банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- рассмотрение и разрешение иных вопросов деятельности Банка, кроме тех, которые настоящим Уставом отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка.

16.4. Председатель Правления.

16.4.1. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров сроком на 5 лет.

16.4.2. К исключительной компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- совершение без доверенности любых действий от имени Банка, в том числе совершение сделок, предусмотренных действующим законодательством, кроме тех, которые настоящим Уставом отнесены к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, подписание всех документов от имени Банка;
- представление интересов Банка во всех государственных органах, органах субъектов Федерации и муниципальных органах Российской Федерации, странах СНГ и зарубежных государств;
- распоряжение имуществом Банка для осуществления текущей деятельности в соответствии с действующим законодательством;
- совершение сделок по распоряжению имуществом Банка стоимостью в пределах до 5 процентов балансовой стоимости активов банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- выдача доверенностей на выполнение от имени Банка действий, указанных в доверенностях;
- утверждение штатного расписания Банка и заключение трудовых договоров с работниками;
- применение к ним мер поощрений и наложение взысканий;
- рекомендации Совету директоров для назначения персонального состава членов Правления;
- назначение и освобождение от должностей начальников отделов, управлений, других должностных лиц, в том числе руководителей филиалов (представительств), рабочих и служащих Банка;
- утверждение сметы расходов по филиалам и представительствам;
- распределение обязанностей между первыми заместителями, заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;
- издание приказов и дача указаний, обязательных для исполнения всеми должностными лицами и служащими Банка;
- возложение временного исполнения обязанностей Председателя Правления на одного из заместителей на время своего отсутствия. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления.
- организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка;
- обеспечение выполнения решений общих собраний акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- подписание финансовых, банковских, хозяйственных и иных документов;
- организация защиты поступающих в Банк сведений, составляющих государственную и военную тайну;
- принятие иных мер по защите интересов Банка, его сотрудников и клиентов.

16.4.3. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

16.5. Члены Правления, Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

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

При этом не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

16.7. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 16.4. настоящего Устава лицам о возмещении причиненных ими Банку убытков.

ГЛАВА 17. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

17.1. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

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

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

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

17.3. 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 председатель ревизионной комиссии.

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

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

17.6. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

17.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления банком а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

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

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров.

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

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово – хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;
- о состоянии внутреннего контроля и других положений, определяемых законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

ГЛАВА 18. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ПОРЯДОК ИХ ОБРАЗОВАНИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ.

18.1. 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 своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) 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, в Банке организуется система внутреннего контроля.

18.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

18.3. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

18.3.1. Органы управления, исполнительные органы:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

18.3.2. Ревизионная комиссия Банка;

Порядок образования и полномочия вышеназванных органов, содержатся в соответствующих главах настоящего Устава.

18.3.3. Главный бухгалтер Банка и его заместители.

Назначаются на должность и освобождаются Председателем Правления Банка.

К полномочиям Главного бухгалтера Банка отнесено:

- формирование Учетной политики Банка;
- ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

18.3.4. Директор, Главный бухгалтер филиалов Банка и их заместители назначаются на должность и освобождаются Председателем Правления Банка;

К полномочиям Главного бухгалтера банка/филиалов и их заместителей, Директоров филиалов и их заместителей относится:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать мер, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивать участие во внутреннем контроле всех служащих банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливать порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими банка и контролировать их соблюдение.

18.3.5. Структурные подразделения и сотрудники Банка, включая:

18.3.5.1. Руководитель службы внутреннего контроля (РСБК) – уполномоченный сотрудник Банка, осуществляющий внутренний контроль по выявлению регуляторного риска и координацию деятельности подразделений и ответственных сотрудников Банка/филиала, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с установленными полномочиями в целях содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и управления регуляторным риском.

Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляют следующие полномочия:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых Банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка/филиала и Председателю Правления;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка/филиала по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком/филиалом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком/филиалом Банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка/филиала с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- координация деятельности подразделений и ответственных сотрудников Банка/филиала, осуществляющих функции внутреннего контроля, связанных с управлением регуляторным риском;
- взаимодействие с руководителями подразделений Банка/филиала, осуществляющими внутренний контроль по управлению регуляторным риском в своих подразделениях;

Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет иные функции, связанные с управлением рисками, предусмотренными Положением о Руководителе службы внутреннего контроля банка, в том числе, функции службы управления рисками, направленные на мониторинг, выявление и оценку наиболее значимых для банка рисков, контроль объемов рисков и расчет капитала на их покрытие, а так же координацию работы подразделений банка, осуществляющих в рамках своей деятельности мониторинг, выявление и оценку рисков.

Работа Руководителя СВК проводится на основе планов работы, составленных с учетом риск-ориентированного подхода.

Руководитель СВК назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководителем СВК не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

Руководитель СВК при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) предоставляет отчеты и информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Совету директоров.

18.3.5.2. Служба внутреннего аудита (СВА) является самостоятельным структурным подразделением Банка и осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими подразделениями банка с соблюдением принципов постоянства, независимости, беспристрастности, риск-ориентированного подхода и действует на основании Устава Банка, Положения о СВА, иных внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие полномочия:

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

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

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка;

- мониторинг системы внутреннего контроля;

- контроль за принятием мер за устранением выявленных в ходе проведенных проверок нарушений и недостатков, в т.ч. путем проведения повторных проверок;

- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами

управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- анализ нарушений и недостатков, выявленных инспекторами Банка России в ходе проверок, контроль за устранением указанных нарушений и недостатков подразделениями Банка;

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подотчетна Совету директоров Банка. По решению совета директоров, независимая проверка деятельности СВА может быть проведена Советом директоров.

Руководитель СВА назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка (по представлению Правления). Не допускается назначение на должность руководителя СВА лица, работающего в банке по совместительству.

18.3.5.3. Отдел финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ОФМ) - самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее организацию и координацию деятельности подразделений Банка/филиалов в сфере реализации Правил внутреннего контроля легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее Правила) действует на основании Устава, Положения о ОФМ, иных внутренних документов Банка.

ОФМ возглавляет начальник отдела - ответственный сотрудник, назначенный приказом Председателя Правления Банка и являющийся специальным должностным лицом, ответственным за разработку и организацию реализации в Банке Правил. Начальник отдела- ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

В филиалах Банка ответственным за организацию реализации в Банке Правил является уполномоченный сотрудник, на которого приказом по филиалу возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения мероприятий по ПОД/ФТ в филиале Банка.

Уполномоченные сотрудники филиалов филиала Банка при осуществлении полномочий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подотчётны Директору Филиала Банка и Ответственному сотруднику Банка, Председателю Правления.

18.3.5.4. иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, определенные внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля, к которым относится:

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых

актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

18.4. Подразделения и ответственные сотрудники Банка/филиала выполняют функции внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка (Уставом Банка, Положением об организации внутреннего контроля, положениями об отделах, о Контролере ПУРЦБ, должностными инструкциями, иными внутренними положениями Банка), устанавливающими конкретные обязанности подразделений/сотрудников по осуществлению внутреннего контроля.

В случае, если в Банке/филиале обязанности по осуществлению внутреннего контроля возлагаются на сотрудников, в должностные обязанности которых входит совершение банковских операций и иных сделок, в целях минимизации и предотвращения возникновения конфликта интересов во внутренних документах Банка (положении об отделе/должностных обязанностях/иных внутренних документах) определено функциональное подчинение данных сотрудников в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем, начальнику подразделения.

18.5. Органы управления, исполнительные органы, структурные подразделения, ответственные сотрудники, входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка, обеспечивают соблюдение действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

ГЛАВА 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

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

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

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

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

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

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

19.4.1. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Совета директоров

С.В. Сердитов

Пронумеровано, прошито,
и скреплено печатью на
36 (Тридцать шесть) листов
(цифрами и прописью)

Заместитель руководителя УФНС
России по Республике Коми

И.И. Вознюк

М.П.

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено
печатью **36 (Тридцать шесть)** листов
Председатель Правления

Е.П. Дикменко

