

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



В.А. Поздышев

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

15 сентября 20 15 года

М.П. Банка России

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»

АО «ГУТА-БАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол №1
от «03» июля 2015 года



г. Москва
2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава I. Общие положения	3
Глава II. Уставный капитал. Акции Банка	4
Глава III. Банковские операции, сделки и другие виды деятельности.....	8
Глава IV. Обеспечение интересов клиентов.....	9
Глава V. Ответственность	10
Глава VI. Кредитные ресурсы Банка.....	11
Глава VII. Прибыль Банка. Фонды Банка.	11
Глава VIII. Управление Банком	12
Глава IX. Общее собрание акционеров Банка	12
Глава X. Совет директоров Банка.....	18
Глава XI. Исполнительные органы Банка	21
Глава XII. Правление Банка	22
Глава XIII. Президент Банка	23
Глава XIV. Учет и отчетность Банка.....	25
Глава XV. Ревизия и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	25
Глава XVI. Организация внутреннего контроля в Банке	27
Глава XVII. Реорганизация и ликвидация Банка	30
Глава XVIII. Заключительные положения.....	30

Глава I. Общие положения

1. Настоящий Устав является учредительным документом АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК», именуемого в дальнейшем – Банк.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей - пайщиков от 11 января 1990 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Тверь».

В соответствии с решением Общего собрания участников от 09 октября 1992 года (протокол №4) Банк реорганизован в форме преобразования в акционерное общество закрытого типа. Банк является правопреемником по всем обязательствам Коммерческого банка «Тверь».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 13 апреля 1993 года (протокол №2) наименование Банка изменено на акционерный Коммерческий банк «Тверь».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 08 февраля 1994 года (протокол №2) наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий банк «Тверь» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 06 июня 1995 года (протокол №3) тип акционерного общества изменен на акционерное общество открытого типа, наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий банк «Тверь» (Акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 05 апреля 1996 года (протокол №1) наименование организационно–правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации – открытое акционерное общество.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17 апреля 1997 года (протокол №2) наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), определено сокращенное наименование Банка - АКБ «ТВЕРЬ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 апреля 2002 года (протокол №1) наименования Банка изменены на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол №5) наименования Банка изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», ОАО «ГУТА-БАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 30 июня 2015 года (протокол №1 от 03.07.2015 года) наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», АО «ГУТА-БАНК»

2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО «ГУТА-БАНК».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint stock company «GUTA-BANK», сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - JSC «GUTA-BANK».

3. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими законами и нормативными правовыми актами, принимаемыми в Российской Федерации, а также изданными в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и настоящим Уставом.

4. Банк является корпоративным коммерческим юридическим лицом (корпорацией) и свою хозяйственную и иную деятельность организует на основании действующего законодательства РФ и настоящего Устава. Банк является непубличным акционерным обществом и не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Банк является юридическим лицом с момента его государственной регистрации.

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

Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

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.

5. Место нахождения Банка: г.Москва.

Адрес Банка: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

По данному адресу Банка находится единоличный исполнительный орган Банка.

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

7. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

8. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

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

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом.

Руководители филиалов и представительств Банка действуют на основании доверенностей, выданных Банком, устанавливающих их полномочия.

Руководители филиалов Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации, а также должны быть согласованы с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

Руководители филиалов Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

9. Банк имеет следующие филиалы:

9.1. Московский филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» Московский филиал АО «ГУТА-БАНК» (местонахождение (адрес): 107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.3);

9.2. Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Санкт-Петербурге Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Санкт-Петербурге (местонахождение (адрес): 190121, г.Санкт-Петербург, Английский проспект, д. 16, лит. А);

9.3. Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Новосибирске (местонахождение (адрес): 630009, г. Новосибирск, ул.Никитина, д.14);

9.4. Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Твери Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Твери (местонахождение (адрес): 170100, РОССИЯ, Тверская область, г. Тверь, пр-кт Тверской, 6);

9.5. Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону (местонахождение (адрес): 344010, г.Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, д.119);

9.6. Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Екатеринбурге Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Екатеринбурге (местонахождение (адрес): 620073, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Академика Шварца, д.16, корп.2).

10. Банк может в установленном порядке открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, операционные офисы, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется Банком самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Глава II. Уставный капитал. Акции Банка

1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Размер уставного капитала Банка составляет 1 700 000 000 (Один миллиард семьсот миллионов) рублей. Банком размещено 1 699 612 550 (Один миллиард шестьсот девяносто девять миллионов шестьсот двенадцать тысяч пятьсот пятьдесят) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 387 450 (Триста восемьдесят семь тысяч четыреста пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая с размером дивиденда, соответствующим 1/3 ставки рефинансирования, установленной Центральным

банком Российской Федерации на день принятия решения о выплате дивиденда, выплачиваемым в одну очередь, и ликвидационной стоимостью 1 рубль каждая, выплачиваемой в одну очередь.

2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций по решению Общего собрания акционеров Банка.

Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций соответствующей категории и типа.

Количество объявленных обыкновенных акций составляет 3 500 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Объявленные обыкновенные акции в случае их размещения предоставляют акционерам тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции.

Количество объявленных привилегированных акций составляет 387 450 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая с размером дивиденда, соответствующим 1/3 ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на день принятия решения о выплате дивиденда, выплачиваемым в первую очередь, и ликвидационной стоимостью в размере 1 рубль, выплачиваемой в одну очередь.

Объявленные привилегированные акции в случае их размещения предоставляют акционерам тот же объем прав, что и ранее размещенные привилегированные акции.

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, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

3. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан, уменьшить свой уставный капитал.

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

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

Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату регистрации Банка.

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

Совет директоров Банка вносит предложение Общему собранию акционеров уменьшить уставный капитал Банка до величины, которая меньше величины собственных средств (капитала), если по результатам аудиторской проверки величина собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше его уставного капитала. В этом случае решение Совета директоров Банка о таком предложении должно быть принято единогласно всеми членами Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. Банк обязан уменьшить уставный капитал после принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала оно обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и поместить в средствах массовой информации, в которых

опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала в порядке, предусмотренном нормами действующего законодательства Российской Федерации. Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков в порядке и сроки, предусмотренные нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Суд вправе отказать в удовлетворении требования Кредитора Банка, в случае, если Банк докажет, что:

- в результате уменьшения его уставного капитала права Кредиторов не нарушаются;
- обеспечение, предоставленное для надлежащего исполнения соответствующего обязательства, является достаточным.

4. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов и обеспечение обязательств Банка.

5. Все акции Банка являются именными бездокументарными.

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- принимать участие в распределении прибыли Банка; получать дивиденды;
- получать часть имущества Банка при его ликвидации или его стоимость;
- выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Банка в порядке и на условиях, установленных настоящим Уставом;

- вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания в порядке и на условиях, установленных настоящим Уставом;

- избирать в случаях предусмотренных настоящим Уставом, рабочие органы Банка;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, внеочередной проверки Ревизионной комиссией или независимой аудиторской организацией Банка в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных законом и настоящим Уставом;

- преимущественного приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка;

- знакомиться с документами Банка и (или) получать их копии в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и нормами действующего законодательства;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижения целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом Банка;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банком убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, 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 также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- пользоваться иными имущественными и личными неимущественными правами, предоставленными настоящим Уставом и действующим законодательством.

Реализация акционерами Банка своих прав осуществляется в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционер – владелец привилегированных акций Банка имеет право:

- получать дивиденды в размере, предусмотренном настоящим Уставом;

- участвовать в Общем собрании акционеров без права голоса по вопросам компетенции Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и ст.32 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- получать часть имущества Банка при его ликвидации;

- на первоочередное получение начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;

- пользоваться иными имущественными и личными неимущественными правами, предоставленными настоящим Уставом и действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в вопросах, предусмотренных ст.92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений принимается в порядке, предусмотренном нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.

Оплата акций инвесторами производится согласно законодательству Российской Федерации и правилам, утвержденным Центральным банком Российской Федерации.

6. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с п.3 ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрения указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций Банка осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

7. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения размер собственных средств Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

11. 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.

Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров Банка является лицо, имеющее предусмотренную законом лицензию.

Утверждение регистратора осуществляет Совет директоров Банка.

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.

12. Банк вправе в установленном порядке 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.

Глава III. Банковские операции, сделки и другие виды деятельности

1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентские счета в подразделении расчетной сети Центрального банка Российской Федерации и в других кредитных организациях в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2. Банк осуществляет банковские операции на основании лицензий, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

3. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в настоящем пункте банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдача 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.

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

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

5. В соответствии с действующим законодательством Банк может выпускать банковские карты для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц.

6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и иные виды деятельности в соответствии с федеральными законами при получении соответствующих лицензий.

7. В процессе осуществления своей деятельности Банк имеет право:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры и другие сделки, необходимые для реализации и обеспечения деятельности Банка;
- совершать иные действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации и необходимые для реализации своей правоспособности.

8. Операции, производимые Банком, осуществляются им как в рублях, так и в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Банком России.

9. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Глава IV. Обеспечение интересов клиентов

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 Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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 Российской Федерации для кредитных организаций.

3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит нормам действующего законодательства Российской Федерации.

5. Справки, а также иная информация по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов Банка предоставляется банком третьим лицам в случаях и порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

6. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

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

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

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

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных, на которые наложен арест.

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

9. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Глава V. Ответственность

1. Ответственность Банка.

1.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействиями) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

2. Ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов Банка.

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

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

Члены Совета директоров Банка, Правления Банка, Президент Банка несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем третьим настоящего пункта, перед акционером является солидарной.

Глава VI. Кредитные ресурсы Банка

1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, долей и акций других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, привлеченных на определенный срок и на срок до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- нераспределенной в течение отчетного года прибыли;
- других привлеченных средств.

Глава VII. Прибыль Банка. Фонды Банка.

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

2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет, 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 резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

3. Порядок образования фондов и их использования определяется Банком в соответствии со ст.35 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Положениями о фондах.

Положения о порядке образования и использования фондов Банка утверждаются Советом директоров Банка.

4. Банк образует резервный фонд в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением о порядке формирования и использования резервного фонда.

Минимальный размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 5 процентов от уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной настоящим Уставом величины.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
- погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может использоваться на цели, не предусмотренные настоящим Уставом.

Глава VIII. Управление Банком

1. Органами управления Банка являются:

- 1.1. Общее собрание акционеров Банка (именуемое в дальнейшем – Общее собрание акционеров);
- 1.2. Совет директоров Банка (именуемый в дальнейшем – Совет директоров);
- 1.3. коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (именуемое в дальнейшем – Правление);
- 1.4. единоличный исполнительный орган - Президент Банка (именуемый в дальнейшем – Президент).

Глава IX. Общее собрание акционеров Банка

1. Высшим органом управления Банка является **Общее собрание акционеров**.

2. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров).

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

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев внесения в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

2) реорганизация Банка;

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

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

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

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

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 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

9) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах 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 отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

11) утверждение аудиторской организации Банка;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Президенту и Правлению Банка.

4. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;
- акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

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

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о порядке ведения Общего собрания акционеров Банка утверждается акционерами Банка при проведении Общего собрания акционеров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 14-19 пункта 3 Главы IX настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 16 пункта 3 Главы IX настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

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

5. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

6. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 9 пункта 3 Главы IX настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном п.2 ст.53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, либо размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.gutabank.ru.

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 содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, а в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования – дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относится годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудиторской организации, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведения о кандидатах в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иные сведения, перечень которых устанавливается нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Место проведения Общего собрания акционеров Банка определяется по решению Совета директоров Банка.

9. 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 Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного первым и вторым абзацами

настоящего пункта. Вопрос, предложенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные первым и вторым абзацами настоящего пункта;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного первым и вторым абзацами настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным третьим и четвертым абзацами настоящего пункта;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

11. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 3 Главы IX настоящего Устава.

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

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

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

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.

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

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного настоящим пунктом количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

13. Функции счетной комиссии Банка выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

14. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров 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 - имя, 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 действующего законодательства Российской Федерации.

В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения Внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с пунктом 8 Главы IX настоящего Устава. При этом положения абзаца третьего пункта 8 Главы IX настоящего Устава не применяются.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

16. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Право голоса не предоставляют:

- акции, поступившие в распоряжение Банка;
- привилегированные акции, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и ст.32 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- акции, выкупленные Банком у акционеров;
- акции, принадлежащие лицам, признаваемым заинтересованными в совершении сделки, при решении вопроса о ее заключении;
- акции, принадлежащие членам Совета директоров, лицам, занимаемым должности в иных органах управления Банка, при решении вопроса об избрании Ревизионной комиссии.

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

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее 20 дней до проведения Общего собрания акционеров заказным письмом.

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

17. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

18. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также 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.

19. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

20. Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения регистратором.

21. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Глава X. Совет директоров Банка

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 2) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 7) утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, проспектов ценных бумаг, размещаемых Банком, отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

8) внесение изменений и/или дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг Банка в случаях, установленных действующим законодательством;

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

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

11) образование Правления Банка и назначение Президента Банка, досрочное прекращение их полномочий, принятие решений о направлении ходатайств в территориальные учреждения Банка России о согласовании кандидатов на должности Президента, Вице-президентов, главного бухгалтера, членов Правления, руководителей филиалов Банка;

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

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

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка, внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, принятие новых редакций указанных документов, внесение изменений и дополнений в указанные документы;

16) 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;

17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случаях, предусмотренных нормами действующего законодательства), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

19) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

20) утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка;

21) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

22) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

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

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

25) открытие и закрытие филиалов и представительств Банка;

26) одобрение крупных сделок в случаях, установленных Главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

27) одобрение сделок в случаях, установленных Главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

29) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

31) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, структурными подразделениями (сотрудниками) Банка, осуществляющими внутренний аудит, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) внешний аудит;

32) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

33) принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими кредитной организации и контроль над их соблюдением;

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

35) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

36) назначение на должность, а также принятие решения об освобождении от должности лица, осуществляющего функции контролера специализированного депозитария Банка;

37) утверждение документов Банка о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, об организации и осуществлении внутреннего контроля специализированного депозитария,;

38) рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

39) рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера специализированного депозитария;

40) рассмотрение ежеквартальных отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

41) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в иных организациях, за исключением случаев, указанных в подпункте 18 пункта 3 Главы IX настоящего Устава

42) принятие решения об отчуждении или приобретении акций акционерных обществ и долей участия в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью;

43) иные вопросы, предусмотренные федеральными законами «Об акционерных обществах», «Об инвестиционных фондах», иными нормативными правовыми актами и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 Главы IX настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

Количество членов Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, должно быть нечетным и не менее пяти человек.

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

3. 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.

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

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

4. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Президента Банка, Правления Банка или аудиторской организации Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемом Общим собранием акционеров Банка. В отдельных случаях принятие решений Советом директоров Банка, по его усмотрению, возможно путем заочного голосования (опросным путем).

Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего 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 необходимость большего числа голосов не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, при принятии Советом директоров Банка решений, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается на заседании председательствующим, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Глава XI. Исполнительные органы Банка

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его **единоличным (Президентом) и коллегиальным (Правлением) исполнительными органами.**

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров Банка. Права и обязанности членов Правления Банка и Президента Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договорами, заключаемыми с каждым из них с Банком.

Договор с Президентом от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

На отношения между Банком, членами Правлением Банка и Президентом Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Глава XII. Правление Банка

1. **Правление Банка** действует на основании настоящего Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Срок полномочий членов Правления Банка не ограничен.

В состав Правления Банка входят Президент Банка, Вице-президенты Банка и могут входить руководители основных подразделений Банка.

Президент Банка осуществляет функции Председателя Правления Банка.

Кандидаты в члены Правления Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным нормами Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Кандидаты в члены Правления Банка согласовываются с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

Члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается с согласия Совета директоров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 2) общее руководство деятельностью обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка и внутренних структурных подразделений филиалов Банка;
- 3) разработка и принятие решения об оказании Банком новых видов услуг в пределах, устанавливаемых лицензиями, полученными Банком;
- 4) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, определение условий привлечения депозитов, утверждение тарифов Банка;
- 5) утверждение внутренних документов Банка по осуществлению банковских операций;
- 6) утверждение внутренних документов о сохранности денежных средств, ценностей и материального имущества, документов, связанных с осуществлением Банком операций на финансовых рынках, в том числе по осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, единоличного исполнительного органа Банка, принятие новых редакций указанных документов, внесение изменений и дополнений в указанные документы;
- 7) рассмотрение вопросов соблюдения законодательства Российской Федерации в Банке, его филиалах и представительствах, внутренних структурных подразделениях;
- 8) разработка положений о фондах Банка, вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 9) принятие решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 10) утверждение ежеквартальных отчетов; эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 11) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 12) назначение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля Банка, утверждение плана работ службы внутреннего контроля Банка;
- 13) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;
- 14) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 15) 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;

16) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

17) установление порядка, 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;

18) рассмотрение и решение других вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Президента, а также внесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Президента Банка.

2. Правление осуществляет свою деятельность в форме заседаний, проводимых по месту нахождения Банка или в другом месте, назначенном Председателем Правления.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Президент Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка и правомочно решать относящиеся к его компетенции и внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины избранных членов Правления Банка.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Президента Банка является решающим.

В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка в новом составе.

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

Глава XIII. Президент Банка

1. Президент Банка:

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях, в том числе за границей, выдает доверенности;
- 3) распоряжается имуществом и денежными средствами Банка, заключает договоры и контракты в пределах своей компетенции;
- 4) принимает решения и издает приказы по вопросам текущей деятельности Банка;
- 5) определяет организационную структуру Банка, утверждает положения об отделах, управлениях, департаментах Банка и штатное расписание Банка;
- 6) назначает на должность и освобождает от должности Вице-президентов, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка; руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств;
- 7) назначает на должность и освобождает от должности (возлагает обязанности) сотрудников, а также создает (определяет, назначает) структурное подразделение (должностное лицо), в обязанности которых входит осуществление контроля в сфере финансовых рынков, за исключением случаев, когда такое назначение отнесено законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;
- 8) рассматривает представленные отчеты по осуществлению внутреннего контроля в порядке, сроки и в пределах компетенции, установленными действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
- 9) принимает решение о приеме, перемещении и увольнении работников в соответствии со штатным расписанием, за исключением Президента;
- 10) принимает решения о направлении ходатайств в территориальные учреждения Банка России о согласовании кандидатов на главных бухгалтеров филиалов Банка;
- 11) решает вопрос о поощрении работников Банка и наложении на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка;
- 12) определяет условия оплаты труда и социального обеспечения работников Банка;
- 13) утверждает предложения по планам и мероприятиям по обучению персонала;
- 14) выносит решение о привлечении работников Банка к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

15) осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;

16) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

17) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

18) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

19) утверждает внутренние документы, касающиеся текущей деятельности Банка: положения, инструкции, правила, порядки, регламенты, типовые формы документов и т.п., за исключением документов, утверждение которых в соответствии с действующим законодательством отнесено к компетенции иных органов управления Банком, принятие новых редакций указанных документов, внесение изменений и дополнений в указанные документы;

20) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом и законодательством Российской Федерации прямо закреплены за Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка.

2. Кандидат на должность Президента Банка должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным нормами Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

3. Кандидат на должность Президента Банка согласовывается с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

4. Президент Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Совмещение Президентом Банка должностей в органах управления других организаций допускается с согласия Совета директоров Банка.

5. Срок полномочий Президента Банка не ограничен.

6. На период временного отсутствия Президента Банка его полномочия, установленные п.1 Главы XIII настоящего Устава, на основании приказа Президента Банка исполняет иное должностное лицо. Также на период временного отсутствия Президента Банка указанное должностное лицо осуществляет функции руководителя коллегиального исполнительного органа Банка.

8. Президент назначает Вице-президентов Банка, имеющих статус заместителей единоличного исполнительного органа Банка.

Вице-президенты Банка непосредственно руководят оперативной работой структурных подразделений Банка в соответствии с организационной структурой Банка.

Полномочия Вице-президентов Банка определяются выданной Президентом Банка доверенностью.

9. Вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным нормами Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Глава XIV. Учет и отчетность Банка

1. Отчетным годом Банка является календарный год с 1 января по 31 декабря.

Банк ведет бухгалтерский учет и представляет статистическую и иную отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление годового отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент Банка и Правление Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.

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

3. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком документов, указанных в настоящем пункте, Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторской организации, не связанного имущественными интересами с обществом или его акционерами.

Годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет финансовых результатов, после подтверждения аудиторской организацией Банка их достоверности в сроки и формах, установленных Центральным банком Российской Федерации, Банк публикует в открытой печати в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. 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 законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

5. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения своего исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

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

6. Акционеры Банка и лица, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», имеют право знакомиться с информацией о Банке в объеме и порядке, предусмотренными положениями Федеральных законов «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

Порядок доступа акционеров Банка и других лиц к документации Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними положениями Банка.

Глава XV. Ревизия и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия Банка в количестве 3 человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить отчеты, документы и разъяснения, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

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 и соблюдение ими требований по коммерческой и банковской тайне Банка несет Председатель Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с пунктом 12 главы IX настоящего Устава Банка.

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

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

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

2. Ревизионная комиссия докладывает о результатах проведенных ею проверок Общему собранию акционеров.

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

Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка. Аудиторская проверка деятельности Банка может быть проведена по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее 10 процентов голосующих акций Банка.

4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка и аудиторская организация Банка составляют заключения, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Кроме того, аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения кредитной организацией, по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных

средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

5. Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка могут осуществляться Центральным банком Российской Федерации, финансовыми и другими государственными органами в пределах их компетенции.

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

Глава XVI. Организация внутреннего контроля в Банке

1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Советом директоров Банка;
- Правлением Банка;
- Президентом Банка;
- Ревизионной комиссией Банка;
- главным бухгалтером (его заместителем) Банка;
- руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;

- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, включая:

- службу внутреннего аудита Банка;
- службу внутреннего контроля Банка (комплаенс-службу);
- службу управления рисками Банка;
- ответственных сотрудников (структурные подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), назначаемыми (создаваемыми) и осуществляющими свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – ответственный сотрудник);
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – контролер профессионального участника);
- иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2. Структура, порядок образования и полномочия службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), службы управления рисками определяются нормами действующего законодательства Российской Федерации, в том числе принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, иными внутренними документами Банка.

3. Служба внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита в Банке, утверждаемого Советом директоров Банка. Содержание Положения о службе внутреннего аудита в Банке должно отвечать требованиям нормативных актов Банка России.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Руководитель службы внутреннего аудита Банка в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя службы внутреннего аудита Банка направляются в Банк России. Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются службой внутреннего аудита, должны утверждаться Советом директоров Банка. Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

4. Функции службы внутреннего аудита Банка:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

5. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита Банка вправе:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

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

- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

- осуществлять иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка и действующим законодательством.

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

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании настоящего Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля в Банке, утверждаемого Правлением Банка. Содержание Положения о службе внутреннего контроля в Банке должно отвечать требованиям нормативных актов Банка России.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка утверждается Правлением Банка и должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Руководитель службы внутреннего контроля Банка в своей деятельности подотчетен Правлению Банка. Сведения о назначении и смене руководителя службы внутреннего контроля Банка направляются в Банк России. Планы работы службы внутреннего контроля разрабатываются службой внутреннего аудита, должны утверждаться Правлением Банка. Ежегодные отчеты службы внутреннего контроля Банка о проведенной работе представляются Правлению Банка.

7. Функции службы внутреннего контроля Банка:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, 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 и Правлению Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

8. Руководитель службы управления рисками Банка должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Назначение на должность и освобождение от должности (возложение обязанностей) руководителя службы управления рисками Банка осуществляется на основании приказа Президента Банка. Сведения о назначении и смене руководителя Службы управления рисками Банка направляются в Банк России.

9. Руководитель службы управления рисками Банка независим в своей деятельности и подотчетен Президенту Банка.

10. Служба управления рисками осуществляет управление рисками в Банке.

11. Ответственный сотрудник Банка утверждается Президентом Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности и подотчетен Президенту Банка. Сведения о назначении и смене ответственного сотрудника Банка направляются в Банк России. Ежегодные отчеты ответственного сотрудника Банка о проведенной работе представляются Совету директоров Банка.

12. Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ осуществляется в целях реализации Банком Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иных нормативно-правовых актов РФ.

Для реализации указанных выше полномочий ответственный сотрудник пользуется правами и несет обязанности, предусмотренные нормами действующего законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка.

13. Внутренний контроль профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – профессиональный участник) осуществляется в целях обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, а также соблюдения внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Осуществление внутреннего контроля профессионального участника возлагается на контролера профессионального участника.

Для реализации указанных выше полномочий контролер профессионального участника пользуется правами и несет обязанности, предусмотренные нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Назначение на должность и освобождение от должности (возложение обязанностей) контролера профессионального участника осуществляется на основании приказа Президента.

Контроль за деятельностью контролера профессионального участника осуществляет Совет директоров. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений профессионального участника.

14. Субъекты внутреннего контроля, указанные в пункте 1 главы XVI настоящего Устава, помимо указанных в настоящем Уставе полномочий в сфере внутреннего контроля, осуществляют иные полномочия в сфере внутреннего контроля, предусмотренные внутренними документами Банка, и для реализации данных полномочий пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами (в том числе нормативными актами Банка России) и внутренними документами Банка.

15. Центральный банк Российской Федерации вправе проводить проверки состояния внутреннего контроля и работы службы внутреннего контроля в Банке.

Глава XVII. Реорганизация и ликвидация Банка

1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

В случае реорганизации Банка в Устав Банка, Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

2. Банк может быть ликвидирован в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

3. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

4. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Документы постоянного хранения и по личному составу, подлежат передаче в государственные или муниципальные архивы только после проведения экспертизы их ценности в упорядоченном состоянии или при условии выделения Банком (ликвидационной комиссией, конкурсным управляющим) соответствующему архиву необходимых средств на их обработку.

Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

По завершении экспертизы документы, отобранные для уничтожения, включаются в соответствующий акт и по согласованию с ликвидационной комиссией уничтожаются в установленном порядке.

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

Глава XVIII. Заключительные положения

1. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции, принятые Общим собранием акционеров, регистрируются уполномоченным регистрирующим органом в установленном порядке.

2. Изменения и дополнения в Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Исполняющий обязанности
Президента ОАО «ГУТА-БАНК»**



А.В.Смирнов

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

30 листов листа(ов)

И.о. Президента
ОАО «ГУТА-БАНК»



А.С. Смирнов
Андрей Вячеславович Смирнов

07 июля 2015 года