

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в Единый
государственный реестр
юридических лиц
«23» июля 2003 года,
основной государственный
регистрационный № 1031403918138

СОГЛАСОВАНО
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



М. Ч. Сухов

май

20 15 года

УСТАВ

**Акционерного Коммерческого Банка
«Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Утверждено
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОА
протокол № 5
от «02» апреля 2015 года

г. Якутск
2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Глава 1.	Общие положения	стр. 3
Глава 2.	Местонахождение Банка и его обособленных подразделений	стр. 5
Глава 3.	Цели и предмет деятельности Банка	стр. 5
Глава 4.	Уставный капитал Банка	стр. 7
Глава 5.	Акции Банка	стр. 10
Глава 6.	Права и обязанности акционеров	стр. 10
Глава 7.	Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	стр. 13
Глава 8.	Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами Банка	стр. 13
Глава 9.	Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров	стр. 16
Глава 10.	Распределение прибыли Банка	стр. 16
Глава 11.	Кредитные ресурсы Банка	стр. 19
Глава 12.	Обеспечение интересов клиентов	стр. 19
Глава 13.	Учет и отчетность Банка	стр. 20
Глава 14.	Органы управления Банком	стр. 22
Глава 15.	Общее собрание акционеров Банка	стр. 23
Глава 16.	Наблюдательный совет Банка	стр. 31
Глава 17.	Правление Банка и Председатель Правления Банка	стр. 39
Глава 18.	Корпоративный секретарь.....	стр. 43
Глава 19.	Органы внутреннего контроля Банка	стр. 44
Глава 20.	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	стр. 48
Глава 21.	Реорганизация и ликвидация Банка	стр. 50
Глава 22.	Внесение изменений и дополнений в Устав	стр. 50

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, именуемый в дальнейшем «Банк», создан в соответствии с решением собрания участников от 22.08.2002 (протокол №07) с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Алмазэргиэнбанк» Общество с ограниченной ответственностью, КБ «Алмазэргиэнбанк» ООО, и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решениями внеочередных общих собраний участников КБ «Алмазэргиэнбанк» ООО от 02.10.2002 (протокол №09) и акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 11.09.2003 (протокол №02), решениями внеочередных общих собраний участников Республиканского Инвестиционно-Кредитного Банка «Сахакредитбанк» (общество с ограниченной ответственностью), РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО), от 26.09.2002 (протокол №6) и от 12.09.2003 (протокол №3), решениями совместных общих собраний участников РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО) и КБ «Алмазэргиэнбанк» ООО от 05.11.2002 и участников РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 15.09.2003 Банк реорганизован в форме присоединения к нему РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО).

Банк является правопреемником РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО) по всем правам и обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 02.04.2015 года (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Новое наименование Банка – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

1.2. Полное и сокращенное фирменное наименование Банка:

1.2.1. на русском языке: полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, сокращенное наименование: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

1.2.2. на английском языке: полное наименование: Joint-Stock Bank «Almazergienbank», сокращенное наименование: JSB «Almazergienbank».

1.2.3. на якутском языке: полное наименование: Акционерной Коммерческой Баан «Алмазэргиэнбаан» Акционерной общество, сокращенное наименование: АКБ «Алмазэргиэнбаан» АО.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

1.4. Банк является коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров по отношению к Банку.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными и иными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

1.6. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие

которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.7. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.9. В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его учредителей (акционеров), членов Наблюдательного совета Банка, руководителей Банка, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, на указанных лиц судом, арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка.

Банкротство Банка считается наступившим по вине его руководителей, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение Банка до банкротства, либо если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица не совершили тех действий, которые они в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» были обязаны совершить для предотвращения банкротства Банка.

Банкротство Банка считается наступившим по вине его учредителей (акционеров), членов Наблюдательного совета Банка, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение Банка до банкротства.

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

1.11. Банк в установленном порядке может открывать филиалы, представительства, а также иные внутренние структурные подразделения, возможность создания которых предусмотрена нормативными актами Банка России, и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Филиалы, представительства и иные внутренние структурные подразделения Банка действуют на основании положений о них, утверждаемых Банком в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Устава. Руководители филиалов, представительств и иных внутренних структурных подразделений Банка действуют на основании выданных Банком доверенностей. Филиалы, представительства и иные структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет финансовую ответственность за их деятельность.

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

1.13. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах

полномочий указанных органов.

Глава 2. Местонахождение Банка и его обособленных подразделений

2.1. Местонахождение Банка: 677000, Республика Саха (Якутия), город Якутск, проспект Ленина, дом 1.

2.2. Местонахождение представительств Банка:

2.2.1. Представительство Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества в г.Москва. Почтовый адрес Представительства: 119180, г.Москва, 3-й Голутвинский переулок, дом 10, строение 6.

2.2.2. Представительство Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества в г. Санкт-Петербург. Почтовый адрес Представительства: 191036, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 128, лит. А, пом.38Н., каб.№9.

2.2.3. Представительство Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества в г. Владивосток. Почтовый адрес Представительства: 690091, г.Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1002.

Глава 3. Цели и предмет деятельности Банка

3.1. Целями деятельности Банка являются расширение рынка банковских услуг, а также извлечение прибыли.

3.2. Для достижения указанных целей Банк согласно законодательству Российской Федерации может осуществлять банковские операции в соответствии с выданной Банком России, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и другими органами, лицензией (лицензиями), в том числе:

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

б) размещение указанных в подпункте «а» настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

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

ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

з) выдача банковских гарантий;

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

3.3. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки и нижеуказанные операции:

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

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

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

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

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

е) лизинговые операции;

ж) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

3.6. 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, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять операции с ценными бумагами, по которым не требуется получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. Банк вправе:

а) осуществлять в своей деятельности деловые контакты с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами, а также с их представителями, иностранными государствами и международными организациями;

б) совершать от своего имени, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, сделки и иные операции с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами, иностранными государствами и международными организациями;

в) приобретать имущественные и неимущественные права, быть собственником, арендовать, владеть, пользоваться и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, необходимого для деятельности Банка в Российской Федерации и за ее пределами;

г) получать и распоряжаться различными грантами, безвозмездно передаваемыми средствами в любой валюте и в натуральной форме для развития Банка;

д) устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и вознаграждение по операциям в порядке, предусмотренном соглашениями с клиентами;

е) открывать счета в рублях и иностранной валюте в российских и иностранных банках в соответствии с установленным порядком;

ж) выдавать или принимать банковские гарантии, заключать договоры поручительства, залога и иные обеспечительные сделки, выраженные как в рублях, так и в иностранной валюте;

з) создавать или выступать в качестве участника хозяйственных товариществ, обществ, иных коммерческих и некоммерческих юридических лиц;

и) открывать филиалы и представительства, иные внутренние структурные подразделения в соответствии с законодательством Российской Федерации;

к) осуществлять благотворительную деятельность;

л) требовать в установленном порядке от кредитруемых юридических лиц отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;

м) требовать в установленном порядке от заемщиков обеспечения выдаваемых кредитов залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договорами;

н) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при нарушении заемщиком обязательств по договору, а также при выявлении случаев искажения бухгалтерской отчетности или уклонения от ведения бухгалтерского учета в установленном порядке, Банк вправе прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать

предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество;

о) требовать проведения независимой экспертизы инвестиционных и иных проектов, которые предполагается финансировать с участием собственных и заемных средств, а также средств из фондов, переданных в доверительное управление Банку;

п) подавать на территории Российской Федерации и за рубежом в арбитражные суды и суды общей юрисдикции в соответствии с их компетенцией и в установленном законодательством порядке заявления и иски, в том числе о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц, взыскании с заемщиков задолженности по кредитным договорам;

р) на договорных началах привлекать и размещать средства других банков в форме вкладов (депозитов), кредитов;

с) осуществлять расчеты через создаваемые кредитными организациями в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, а также осуществлять другие межбанковские операции, предусмотренные лицензией и законодательством Российской Федерации;

т) самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда работников Банка, определять размеры заработной платы работников Банка в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утвержденного органами управления Банка.

у) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации привлекать на договорных условиях для выполнения работ, предусмотренных Уставом, отечественных и иностранных специалистов, отечественные и зарубежные организации, самостоятельно определять порядок и размеры оплаты их труда.

Банк вправе заниматься любыми иными видами банковской деятельности, не запрещенными законодательством Российской Федерации.

3.8. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает охрану помещений и хранилищ, сохранность денег, ценностей и оборудования.

3.9. Банк:

а) обеспечивает сохранность переданных в его владение и пользование и собственных денежных средств и других ценностей;

б) гарантирует в порядке и в случаях, установленных законом, тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов, в том числе, банков-корреспондентов;

в) осуществляет расчеты в формах, установленных Банком России, а также в формах, принятых в международной банковской практике;

г) ведет и представляет в установленном порядке статистическую, финансовую и бухгалтерскую отчетность;

д) соблюдает законодательство Российской Федерации.

3.10. Банк осуществляет деятельность, регламентированную действующим законодательством Российской Федерации, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.11. Банк обеспечивает сохранность коммерческой тайны Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.12. Банк обеспечивает сохранность банковской тайны клиентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.13. Банк обеспечивает конфиденциальность персональных данных клиентов – физических лиц и других субъектов персональных данных. Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка составляет 1 158 084 446 (один миллиард сто пятьдесят восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) рублей. Все акции,

размещаемые Банком, являются обыкновенными именными. Общее количество акций – 1 158 084 446 (один миллиард сто пятьдесят восемь миллионов семьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Уставный капитал оплачен полностью.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами; ценные бумаги и нематериальные активы; средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов; свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров Банка или, в предусмотренных настоящим Уставом случаях, Наблюдательным советом Банка.

4.4. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций определяются количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ их размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указывается на то, что такая цена размещения или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между собственными средствами (капиталом) 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 того же 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.

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

4.5. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих на Общем собрании акционеров Банка. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Наблюдательного совета Банка.

В течение 3 рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его

уставного капитала, Банк обязан направить сообщение о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала. Кредиторы Банка, требования которых возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Наблюдательного совета Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

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

4.6. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в настоящем Уставе, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

4.7. 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) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.8. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России, в установленном законом порядке, требуется также в случае приобретения и (или) получения в доверительное управление:

- более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- более 75 процентов акций Банка.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

4.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Банком выпущены и размещены:

- обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1 158 084 446 (один миллиард сто пятьдесят восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) штук, номинальной стоимостью одной обыкновенной акции 1 (один) рубль, на общую сумму 1 158 084 446 (один миллиард сто пятьдесят восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме. Владелец акции устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банка. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5.3. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

Количество и номинальная стоимость обыкновенных именных бездокументарных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 3 341 915 554 (три миллиарда триста сорок один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая на общую сумму 3 341 915 554 (три миллиарда триста сорок один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят четыре) рубля.

Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящим Уставом положениями об объявленных акциях Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка.

В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

5.4. Места, где потенциальные владельцы могут приобрести ценные бумаги:
Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, Республика Саха (Якутия), 677000, город Якутск, проспект Ленина, дом 1.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу, одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка, имеют в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка право:

- участвовать в управлении делами Банка путем участия лично или через своего представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- получать дивиденды в денежной форме в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, в порядке предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- преимущественного приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;

- требовать внесения записи в реестр акционеров, отражающей право или переход права на акции;

- требовать подтверждения его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой;

- защищать свои интересы в судебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

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

- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными специальными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров Банка.

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 Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

Акционер (акционеры), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Наблюдательного совета Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, единоличному исполнительному органу Банка, временному единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем 2 пункта 14.4. настоящего Устава.

6.2. 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 законодательством Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждения настоящего Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

6.3. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и пунктом 6.2. настоящего Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.4. Акционеры Банка обязаны:

а) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;

б) вносить вклады в уставный капитал Банка, в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены настоящим Уставом, и вклады в иное имущество Банка;

в) оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;

г) выполнять требования настоящего Устава и решения Общего собрания акционеров;

д) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе, в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка;

е) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если участие акционера необходимо для принятия таких решений;

ж) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

з) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

и) своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;

к) исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;

л) оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;

м) уведомлять Банк об изменении своего адреса;

н) осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

Решение о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные или на предъявителя, процентные или беспроцентные), размер и сроки выплаты процентов, форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения, стоимость при досрочном погашении и срок, ранее которого они не могут быть предъявлены к досрочному погашению и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

7.4. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

7.5. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

7.6. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка о размещении таких ценных бумаг.

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

Глава 8. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами Банка

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

8.2. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в рублях

Российской Федерации, а также другим имуществом с учетом установленных Банком России правил. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами в рублях Российской Федерации.

8.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

8.4. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

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

8.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. Банк не вправе принимать решение о размещении дополнительных акций тех категорий (типов), которые не определены в настоящем Уставе для объявленных акций.

8.6. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

8.7. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

8.8. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

8.9. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

8.10. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

8.12. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества Наблюдательным советом Банка не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности

имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

8.13. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.14. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены Банком о возможности осуществления ими предусмотренного настоящим Уставом преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

8.15. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг. К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате.

8.16. Акционер вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

8.17. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

8.18. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с

требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров. Право на акцию переходит к приобретателю с момента внесения в реестр акционеров Банка приходной записи по лицевому счету приобретателя. Права, закрепленные акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту акцию.

Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. 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.

9.2. Права владельцев на акции удостоверяются записями на лицевых счетах у реестродержателя. Реестродержателем может являться только регистратор – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (держатель реестра).

Право на акции переходит к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя. Права, закрепленные акцией, переходят к ее приобретателю с момента перехода прав на эту акцию. Переход прав, закрепленных акцией, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя акций.

Осуществление прав акционеров производится держателем реестра в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра. В случае, если данные о новом владельце акций не были сообщены держателю реестра или номинальному держателю акций к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств Банка, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе акций.

9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или места жительства и иных реквизитов, Банк и регистратор не несут ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее 3 (трех) дней с момента предоставления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров, держатель указанного реестра не позднее 3 (трех) дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в реестр акционеров соответствующую запись.

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

Глава 10. Распределение прибыли Банка

10.1. Банк в лице его уполномоченных органов обладает полной хозяйственной

самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка. Общим собранием акционеров Банка может быть принято решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года.

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

Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Выплата дивидендов в денежной форме лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на их банковские счета, а физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, - путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение 3 (трех) лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении указанного срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения собственные средства (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станут меньше их размера в

результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных статьей 76 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.6. 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 собственные средства (капитал) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станут меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров Банка, но не может составлять менее 5 % от чистой прибыли Банка до достижения им минимально установленной настоящим Уставом величины.

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

10.8. Банк формирует из чистой прибыли Банка фонд акционирования работников Банка, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами, для последующего размещения среди работников Банка. Размер фонда акционирования работников Банка составляет не более 10 % уставного капитала Банка.

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

Размер ежегодных отчислений в фонд акционирования работников Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка.

Порядок формирования фонда акционирования работников Банка, распределение акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, и иные условия определяются Положением «О фонде акционирования работников АКБ «Алмазэргизбанк» АО», утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

10.9. Банк имеет право за счет чистой прибыли формировать иные фонды, помимо указанных в пунктах 10.7., 10.8. настоящего Устава. Решение о направлении чистой прибыли для формирования иных фондов принимается Общим собранием акционеров Банка. Порядок формирования, размер, направления использования иных фондов Банка и иные условия определяются положениями о таких фондах, утверждаемыми Наблюдательным советом.

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов

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

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

12.3. 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.

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

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

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными

актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12.08.1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и другим органам в соответствии с действующим законодательством.

12.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

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

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

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

12.9. В Банке в целях защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства организовывается правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Осуществляется контроль за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом клиентов Банка в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Глава 13. Учет и отчетность Банка

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

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном

законодательством Российской Федерации.

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

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

13.4. Банк обеспечивает публикацию информации о своей деятельности по формам и в сроки, которые устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

13.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат раскрытию в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

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

13.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав первичных бухгалтерских и небухгалтерских документов, документов и регистров внутреннего учета и отчетности Банка и сроки их хранения по банковской и финансово-хозяйственной деятельности Банка определяются в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Государственной архивной службы Российской Федерации, Банка России, внутрибанковскими документами нормативного/регламентного характера, установленной номенклатурой дел.

Уничтожение оригиналов документов допускается только на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о фактическом уничтожении документов, выделенных для уничтожения в связи с истечением нормативных сроков хранения, и только после проведения проверки истечения нормативных сроков хранения.

13.9. Банк обязан хранить, в соответствии с установленными сроками хранения, следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка, а также внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах, представительствах, дополнительных офисах Банка;
- годовые отчеты, документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также принятые доверенности (копии выданных доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком

для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутрибанковскими документами, решениями Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.10. Банк обеспечивает акционерам Банка доступ к документам, предусмотренным пунктом 13.9. Устава, в части, не затрагивающей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

13.11. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

13.12. При реорганизации или прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами организации-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения передаются на государственное хранение в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Глава 14. Органы управления Банком

14.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

14.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, осуществляет Наблюдательный совет Банка, который является органом управления Банка, действующим в период между Общими собраниями акционеров Банка.

Руководство текущей деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного совета Банка, осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка, и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

14.3. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия единоличного исполнительного органа Банка могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему). Решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка.

14.4. Члены Наблюдательного совета Банка, единоличный исполнительный орган, временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа 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 Наблюдательного совета Банка, единоличный исполнительный орган Банка, временный единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета, единоличного исполнительного органа Банка и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если в соответствии с положениями статьи 71 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем 3 настоящего пункта, перед акционером является солидарной.

Представители государства или муниципального образования в Наблюдательном совете Банка несут предусмотренную настоящим пунктом ответственность наряду с другими членами Наблюдательного совета Банка.

Глава 15. Общее собрание акционеров Банка

15.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1) внесение дополнений и изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в статье 12 Федерального закона от 26.12.1995 года «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ);

2) реорганизация Банка;

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

4) избрание членов Наблюдательного совета Банка 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;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

8) размещение посредством закрытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции Банка эмиссионных ценных бумаг;

9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в соответствии с п. 3 ст. 72 и абз. 2 п. 6 ст. 76 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

10) избрание единоличного исполнительного органа управления Банка (Председатель Правления Банка), досрочное прекращение его полномочий;

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

12) утверждение аудиторской организации Банка;

13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

14) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

16) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

17) дробление и консолидация акций;

18) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьями 81, 83 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

19) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, в случаях, предусмотренных статьями 78, 79 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

20) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

21) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, а также Ревизионной комиссии Банка;

23) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размера таких вознаграждений и компенсаций;

24) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей; установление размера таких вознаграждений и компенсаций;

25) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов лицам и органам – инициаторам внеочередного Общего собрания акционеров Банка расходов по подготовке и проведению этого собрания в случае, предусмотренном п. 9 ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

26) иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 8, 17-22 настоящего пункта, а также решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка, если иное не установлено настоящим Уставом.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

15.3. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров Банка):

- путем проведения собрания - совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование;

- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для

обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

15.4. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.5. Общее собрание акционеров Банка принимает решения по нижеперечисленным вопросам большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

1) внесение дополнений и изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в статье 12 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

2) реорганизация Банка;

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

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

5) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6) принятие решений об одобрении крупной сделки в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 79 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка;

7) размещение акций Банка (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

8) размещение посредством закрытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции Банка эмиссионных ценных бумаг;

9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка.

15.6. Акционер вправе обжаловать в судебном порядке решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение 3 месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

15.7. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы: об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года.

Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

15.8. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению

Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссией Банка, аудиторской организацией Банка или акционером (акционерами), являющимися владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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

- не соблюден установленный Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве Общего собрания акционеров Банка;

- акционер (акционеры), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции;

- вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», требованиям иных правовых актов Российской Федерации.

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

В случае, если в течение установленного настоящим пунктом срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров Банка.

15.9. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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 должно 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 Банка, представляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) 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 Банка, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

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.

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

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка направляется Банком каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным или простым письмом или вручается каждому указанному лицу под роспись, либо публикуется в Республиканской общественно-политической газете «Якутия» и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.albank.ru, либо размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.albank.ru.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дату, время и место проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;

- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес, по которому можно с ней ознакомиться;

- время начала регистрации лиц, участвующих в собрании (в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме собрания).

15.11. 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 Банка, в том числе

заключение аудиторской организации, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) на должность Председателя Правления Банка, в Наблюдательный совет 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 Банка, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1. Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течении года до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

15.12. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Предложения, указанные в настоящем абзаце, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Не позднее пяти дней со дня окончания указанных в настоящем пункте сроков для представления акционерами Банка предложений Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом. Вопрос, предложенный акционерами (акционером) Банка 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 установленные абзацами 1 и 2 настоящего пункта сроки;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного абзацами 1 и 2 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Наблюдательного совета 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 Наблюдательным советом 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 Наблюдательного совета 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.

15.13. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка

Наблюдательный совет Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);

- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров (в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме собрания);

- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;

- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

15.14. Право на участие в Общем собрании акционеров Банка 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 Банка.

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 пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

15.15. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров Банка в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

15.16. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

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

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

Повторное Общее собрание акционеров Банка, 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 Банка осуществляется в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Устава Банка.

При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка 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.

15.19. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка.

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

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

Порядок определения кворума и подведения итогов голосования Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, а также в форме совместного присутствия акционеров с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования определяется положением об Общем собрании акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

15.20. На Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме совместного присутствия акционеров, председательствует Председатель собрания, избираемый присутствующими на Общем собрании акционерами Банка простым большинством голосов из числа акционеров Банка либо иных лиц, присутствующих на собрании. На Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, Председателем собрания является акционер Банка, включенный в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и владеющий наибольшим числом голосующих акций Банка.

Функции Секретаря на Общих собраниях акционеров Банка исполняет Корпоративный секретарь, избранный в установленном п. 16.9 настоящего Устава порядке.

15.21. По итогам Общего собрания акционеров Банка составляется протокол, подписываемый председательствующим на Общем собрании акционеров и Корпоративным секретарем. Протокол составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах. Выписки из протоколов заверяются Корпоративным секретарем.

В протоколе Общего собрания Банка указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- вид Общего собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
- дата проведения Общего собрания;
- место проведения Общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня Общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на Общем собрании, также время начала подсчета голосов;

- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении Общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания, могло осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней;

- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;

- число голосов, приходившихся на голосующие акции Банка по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.20 Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров (утверждено Приказом ФСФР России от 02.02.2012 года № 12-6/пз-н);

- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;

- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, по которому имелся кворум;

- формулировки решений, принятых Общим собранием по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;

- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, проведенного в форме собрания;

- Председатель и Корпоративный секретарь;

- дата составления протокола Общего собрания;

- сведения, которые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» должны указываться в протоколе счетной комиссии об итогах голосования на Общем собрании;

- сведения, предусмотренные 4.35 Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров (утверждено Приказом ФСФР России от 02.02.2012 года № 12-6/пз-н) (в случае, если в повестку дня Общего собрания акционеров Банка включен вопрос об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность).

Глава 16. Наблюдательный совет Банка

16.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом об акционерных обществах и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

16.2. В компетенцию Наблюдательного совета Банка входит решение следующих вопросов:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, основных ориентиров деятельности на долгосрочную перспективу, оценка ключевых показателей деятельности и основные бизнес-цели Банка;

2) утверждение плана работы и бюджета Банка на планируемый финансовый год или иной промежуток времени;

3) рассмотрение и утверждение Стратегии развития Банка;

4) контроль реализации Стратегии развития Банка, плана работы и бюджета Банка;

5) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

6) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями Главы VII Федерального закона от 26.12.1995 года №

208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах установленного настоящим Уставом количества объявленных акций Банка;

9) 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;

10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

11) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

12) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, а также рекомендации в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

13) утверждение членов Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий и определение лица, уполномоченного подписать ходатайство в территориальное учреждение Банка России о согласовании кандидатур, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

14) утверждение условий трудовых договоров с членами Правления, включая условия о вознаграждении и иных выплатах;

15) рассмотрение в соответствии с нормативными актами Банка России вопросов о назначении, освобождении от должности заместителей Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, заместителя Главного бухгалтера Банка;

16) назначение на должность руководителя службы внутреннего аудита по представлению Председателя Правления Банка, а также освобождение его от занимаемой должности;

17) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

18) использование резервного и иных фондов Банка;

19) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета;

20) создание Комитетов Наблюдательного совета, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о Комитетах Наблюдательного совета, а также упразднение Комитетов Наблюдательного совета;

21) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений, в том числе утверждение внутренних документов:

- стратегий и политик в соответствующих направлениях деятельности Банка, в том числе дивидендной политики, информационной политики, кредитной политики, депозитной политики, клиентской политики, политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, процентной политики, политики управления банковскими рисками, кадровой политики, политики по вознаграждению и/или возмещению расходов (компенсаций) членам Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и иным ключевым руководящим

работникам Банка, стратегии управления ликвидностью и т.д.;

- по управлению активами и обязательствами Банка, проведению операций по привлечению и размещению средств;

- по организации системы внутреннего контроля, деятельности службы внутреннего аудита Банка и управлению рисками;

- общей политики управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

- 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 деятельности Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- порядка предотвращения конфликтов интересов;

- плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

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

22) рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления (члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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 (иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены

полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организации) и информацию Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом Банка.

23) утверждение годовой финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);

24) периодическое заслушивание отчетов Правления Банка о деятельности Банка по направлениям бизнеса;

- 25) создание (упразднение) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка;

- 26) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием (упразднением) филиалов и открытием (закрытием) представительств Банка;

27) вопросы, связанные с деятельностью Службы внутреннего аудита Банка, в том числе:

- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, определяющего ее цели и сферу деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности, статус и иные вопросы в соответствии с нормативными актами банка России;

- утверждение годовых планов работ Службы внутреннего аудита, в том числе годовых планов проверок, бюджета и штатного расписания Службы внутреннего аудита;

- утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита;

- назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, а также определение размера выплачиваемого ему вознаграждения;

- рассмотрение докладов руководителя Службы внутреннего аудита о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению;

- рассмотрение отчетов и предложений по результатам проверок Службы внутреннего аудита;

- рассмотрении информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

- рассмотрение существенных ограничений полномочий Службы внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита.

28) вопросы, связанные с системой внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- определение принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Банке;

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

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

29) вопросы в области управления банковскими рисками:

- создание и эффективное функционирование системы управления рисками;

- определение принципов и подходов к организации системы управления рисками в

Банке;

- установление приемлемой величины рисков для Банка (риск-аппетита);

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов Банка в области управления банковскими рисками и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации управления банковскими рисками и мер по повышению эффективности управления банковскими рисками, совершенствованию системы управления банковскими рисками;

- утверждение политики управления банковскими рисками, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

30) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Главой X Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

31) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных главой XI Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

32) одобрение сделок Банка с лицами, отнесенными к инсайдерам, с аффилированными лицами и иными связанными лицами Банка в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка и нормами действующего законодательства;

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

34) определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с Председателем Правления Банка;

35) предоставление согласия на совмещение одним лицом должности Председателя Правления или члена Правления Банка с должностями в органах управления иных организаций, с учетом ограничений установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

36) утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

37) принятие решения об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка и об образовании нового исполнительного органа в случае невозможности единоличным исполнительным органом Банка исполнять свои обязанности;

38) определение критериев подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка и исполнительные органы Банка;

39) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса Банка, филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка;

40) координация проверки отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

41) принятие решения о выдаче кредита на сумму свыше 25 процентов от размера собственного капитала Банка;

42) контроль за качеством ведения Банком учета информации о его аффилированных лицах;

43) координация деятельности по разработке и реализации информационной политики Банка;

44) избрание Корпоративного секретаря и прекращение его полномочий;

45) осуществление оценки состояния корпоративного управления в Банке;

46) проведение оценки собственной работы Наблюдательного совета Банка и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

47) предупреждение, выявление и урегулирование внутренних конфликтов между органами управления, акционерами и работниками Банка;

48) контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы раскрытия Банком информации, а также за обеспечением доступа акционеров к информации Банка;

49) рассмотрение сделок или действий, являющихся существенными корпоративными действиями (реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка, совершение Банком существенных сделок в соответствии с Кодексом корпоративного управления, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка);

50) вопросы в отношении подконтрольных Банку организаций:

- выдвижение кандидатур для образования исполнительных органов и кандидатов в состав Советов директоров подконтрольных организаций;

- определение стратегии развития и оценка результатов деятельности подконтрольных организаций.

51) иные вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета настоящим Уставом, Положением «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», иными внутренними документами и законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Председателя Правления или Правления Банка.

16.3. Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 7 (семи) членов.

16.4. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом об акционерных обществах и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

16.5. Члены Наблюдательного совета Банка выбирают из своего состава большинством голосов Председателя Наблюдательного совета Банка и одного заместителя. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Наблюдательного совета и его заместителя.

Председатель Наблюдательного совета: председательствует на заседаниях Наблюдательного совета Банка; организует работу Наблюдательного совета Банка; созывает заседания Наблюдательного совета Банка и организует ведение протокола на них; подписывает документы по деятельности Банка, утвержденные Наблюдательным советом Банка.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка. В случае отсутствия заместителя Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

16.6. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена

Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, акционера (акционеров) владеющего (владеющих в совокупности) 2 и более процентами голосующих акций Банка.

Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся в соответствии с утвержденным планом работы, а также по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

16.7. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее 4 человек от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

16.8. Заседания Наблюдательного совета Банка могут проводиться как путем проведения собрания, так и опросным путем.

Решения Наблюдательного совета Банка принимаются на заседании большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, если необходимость большего количества голосов не предусмотрена Федеральным законом об акционерных обществах, настоящим Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка.

Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка при принятии решения голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

Решения по нижеуказанным вопросам принимаются всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка:

- о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций.

В случае если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросам, перечисленным в абзаце 4 настоящего пункта Устава не достигнуто, данный вопрос может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка.

16.9. В целях надлежащего соблюдения органами управления и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, Наблюдательный совет Банка избирает Корпоративного секретаря.

Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря, порядок избрания и прекращения полномочий, а также права и обязанности Корпоративного секретаря определяются Положением о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

Корпоративный секретарь организует ведение протоколов заседаний Наблюдательного совета Банка. Все протоколы подписываются Председателем Наблюдательного совета Банка (в его отсутствие - Заместителем Председателя Наблюдательного совета) и Корпоративным секретарем. Выписки из протоколов заверяются Корпоративным секретарем.

16.10. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

16.11. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны соблюдать лояльность по

отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

16.12. Члены Наблюдательного совета несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Наблюдательном совете Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Последствия нарушения членами Наблюдательного совета Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Наблюдательного совета, определены Положением «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО».

16.13. В целях эффективного осуществления Наблюдательным советом Банка возложенных на него полномочий в состав Наблюдательного совета Банка должны входить независимые директора. Независимыми директорами являются члены Наблюдательного совета Банка:

1) не являвшиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся должностными лицами (управляющим) или работниками Банка, а также должностными лицами или работниками управляющей организации Банка;

2) не являющиеся должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

3) не являющиеся аффилированными лицами должностного лица (управляющего) Банка (должностного лица управляющей организации Банка);

4) не являющиеся аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;

5) не являющиеся сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Наблюдательного совета Банка;

6) не являющиеся крупным контрагентом Банка (то есть таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);

7) не являющиеся представителями государства.

Независимый директор по истечении семилетнего срока исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета Банка не может рассматриваться как независимый.

16.14. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов предусмотрено распределение полномочий между членами Наблюдательного совета. Распределение полномочий включает создание в составе Наблюдательного совета Комитетов для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам. Порядок формирования и работы Комитетов в составе Наблюдательного совета Банка определяются соответствующим положением о Комитете, утверждаемым Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

16.15. Член Наблюдательного совета Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Наблюдательным советом Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Наблюдательного совета Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

16.16. Акционер вправе обжаловать в суд решение Наблюдательного совета Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации,

Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера. Заявление акционера об обжаловании решения Наблюдательного совета Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

Глава 17. Правление Банка и Председатель Правления Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка, и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Председатель Правления банка и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

17.2. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом управления, избираемым решением Общего собрания акционеров Банка сроком до 5 (пяти) лет. Решение об избрании Председателя Правления Банка принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

17.3. Председатель Правления Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, к компетенции Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

17.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка.

17.5. Председатель Правления Банка:

а) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;

б) без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во всех учреждениях, организациях, предприятиях, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;

в) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;

г) организует проведение заседаний Правления Банка, председательствует на заседаниях Правления, организует выполнение задач Правления и надлежащее осуществление функций Правления Банка;

д) представляет на утверждение Наблюдательному совету Банка кандидатуры заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также кандидатуры на должность Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка.

е) подписывает все документы от имени Банка, в том числе документы, утверждаемые Правлением, а также протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа;

ж) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка;

з) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка, заключает от имени Банка договоры и совершает другие сделки в пределах полномочий предоставленных настоящим Уставом и положениями Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

и) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;

- к) утверждает организационную структуру Банка и его структурных подразделений;
- л) утверждает штатное расписание Банка и его структурных подразделений;
- м) утверждает документы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правила, процедуры и иные внутренние документы, утверждение которых не отнесено Уставом и положениями действующего законодательства к компетенции иных органов управления Банка;
- н) подписывает, по итогам рассмотрения Наблюдательным советом Банка вопроса о назначении / освобождении от должности в соответствии с нормативными актами Банка России, трудовые договоры с членами Правления Банка (за исключением Председателя Правления Банка), Главным бухгалтером, заместителем Главного бухгалтера;
- о) осуществляет прием и увольнение иных работников Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка и его структурных подразделений;
- п) в порядке, установленном нормами действующего законодательства Российской Федерации, Уставом и решениями органов управления Банка, поощряет работников Банка, а также налагает на них дисциплинарные взыскания и применяет меры ответственности, предусмотренные действующим гражданским и трудовым законодательством;
- р) обеспечивает предварительную подготовку всех вопросов деятельности Банка, которые согласно Уставу подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, обеспечивает подготовку по ним соответствующих материалов и проектов решений, обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров Банка;
- с) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;
- т) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- у) распределяет обязанности между своими заместителями;
- ф) выдает доверенности на право представления интересов от имени Банка;
- х) решает изложенные ниже вопросы, связанные с внутренним контролем:
 - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- ц) обеспечивает контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ч) решает следующие вопросы, связанные с деятельностью Службы внутреннего контроля:
 - утверждает положение о Службе внутреннего контроля, определяющее ее цели и функции, статус в организационной структуре Банка и другие вопросы, определенные нормативными актами Банка России;
 - принимает решение о назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

- утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля;
- решает в соответствии с нормами действующего законодательства и положениями внутренних документов Банка другие вопросы текущей деятельности Банка.

ш) решает в соответствии с нормами действующего законодательства и положениями внутренних документов Банка другие вопросы текущей деятельности Банка.

17.6. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления Банка.

В случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, Наблюдательный совет Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса об избрании нового единоличного исполнительного органа Банка.

17.7. Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка, утверждается Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления Банка сроком до 5 (пяти) лет.

Кандидат считается избранным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Наблюдательного совета Банка, участвующих в заседании.

Количественный состав Правления определяется Наблюдательным советом Банка, но не может быть менее 5 (пяти) членов.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия как Правления в целом, так и его членов в отдельности.

Срок полномочий членов Правления Банка, утвержденных в состав Правления Банка в связи с прекращением полномочий отдельных членов Правления Банка, истекает одновременно с истечением срока полномочий Правления Банка в целом.

17.8. Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу управлений и иных подразделений аппарата Банка, структурных подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, в том числе:

а) принимает стратегические решения, связанные с изменением структуры портфеля привлеченных размещенных ресурсов, определяет доходность выпускаемых ценных бумаг, на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза внешней среды, решает вопросы отнесения ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;

б) организывает работу и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;

в) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, правил, инструкций и отчетности;

г) разрабатывает для утверждения Наблюдательным советом Банка Стратегию развития Банка, план работы и бюджет Банка на планируемый финансовый год, предоставляет указанные документы для предварительного рассмотрения курирующим государственным органам;

д) решает вопросы финансовой деятельности Банка, его доходов и расходов в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегией развития Банка;

е) готовит предложения по использованию прибыли и другим финансовым мероприятиям;

ж) регулярно информирует Наблюдательный совет о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

з) решает изложенные ниже вопросы, связанные с системой внутреннего контроля:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы

передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

- ежегодно рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля о своей деятельности;

и) принимает решения о выдаче кредита, классификации, реклассификации ссуд в соответствии с положениями Кредитной политики и иными внутренними документами Банка;

к) решает изложенные ниже вопросы, связанные с системой управления банковскими рисками:

- утверждение внутренних документов по оценке и управлению банковскими рисками (кредитным, рыночным, ликвидности, операционным, правовым, репутационным, стратегическим, страновым);

- реализация политики управления банковскими рисками; контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью их оценки; внедрение необходимых процедур по минимизации и управлению банковскими рисками;

- утверждение лимитов на активные операции, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга банковских рисков, контроль за их исполнением;

- рассмотрение отчетов об уровнях банковских рисков, согласование отчета Банка в области управления банковскими рисками;

- иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления положениями об оценке и управлении банковскими рисками

л) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

м) принимает решения о назначении, освобождении от должности руководителей филиалов, заместителей руководителей филиалов, главных бухгалтеров филиалов, заместителей главных бухгалтеров филиалов, а также определяет лицо, уполномоченное подписать ходатайство в Банк России (его территориальное учреждение) о согласовании кандидатур на перечисленные должности;

н) принимает решения о назначении, освобождении от должности руководителей представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

о) утверждает положения, в том числе изменения и дополнения в них, о филиалах, представительствах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделениях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

п) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением вопросов участия (прекращения участия) в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

р) принимает решения по иным вопросам деятельности Банка, отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка или решением Наблюдательного совета Банка.

17.9. Правление Банка обязано модернизировать работу Банка, строго следить за расширением сфер деятельности Банка и наращиванием мощности и надежности Банка.

17.10. Решения Правления Банка являются обязательными к исполнению всеми подразделениями Банка.

17.11. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца.

Заседания Правления Банка считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины всех членов Правления.

Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов от Общего числа членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления Банка другому члену Правления Банка запрещается.

Правление Банка может принимать заочные решения без совместного присутствия на заседании членов Правления Банка.

При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение членам Наблюдательного совета Банка.

Председательствует на заседаниях Правления Банка Председатель Правления Банка, а в случае его временного отсутствия – Первый заместитель Председателя Правления Банка.

17.12. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления Банка определяются Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с Банком.

17.13. Правление действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении.

Глава 18. Корпоративный секретарь

18.1. Корпоративный секретарь – это должностное лицо, в задачи которого входит обеспечение соблюдения органами управления и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, организацию взаимодействия между Банком и его акционерами, осуществление мероприятий по подготовке и проведению Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета, Правления, обеспечение эффективной работы каналов обмена информацией между органами управления Банка, содействие раскрытию информации о Банке.

18.2. Корпоративный секретарь осуществляют свою деятельность в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

18.3. Для наилучшего выполнения работы Корпоративный секретарь соблюдает следующие принципы:

- действовать лояльно по отношению к Банку;
- защищать интересы всех акционеров Банка;
- учитывать интересы всех заинтересованных сторон – участников корпоративных отношений Банка;
- действовать конструктивно для урегулирования корпоративных конфликтов в Банке;
- содействовать обеспечению уровня прозрачности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, рекомендациями Кодекса корпоративного поведения;
- действовать в духе открытости, конструктивного взаимодействия и взаимопонимания;
- взаимодействовать со всеми членами органов управления и контроля, а также работниками Банка равноправно вне зависимости от их социального статуса, должностного положения и иных факторов;
- соблюдать правила корпоративной культуры, регламенты и процедуры, не противоречащие законодательству и установленные внутренними документами Банка;
- участвовать в непротиворечащих законодательству формах альтернативного (несудебного) разрешения корпоративных конфликтов в отношении Банка.

18.4. Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря, порядок избрания и прекращения его полномочий, а также права и обязанности Корпоративного секретаря определяются Положением о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

18.5. В целях обеспечения эффективного исполнения Корпоративным секретарем своих обязанностей в Банке создается Аппарат Корпоративного секретаря, возглавляемый Корпоративным секретарем.

Глава 19. Органы внутреннего контроля Банка

19.1. Система внутреннего контроля создается Банком в целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, учредительных и иных внутренних документов, определяющих и регулирующих деятельность Банка;

- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

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

19.2. Для выполнения функций в рамках системы внутреннего контроля в Банке создана и функционирует система органов внутреннего контроля. К органам внутреннего контроля Банка относятся:

- Общее собрание акционеров;

- Наблюдательный совет;

- Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета;

- Ревизионная комиссия;

- Правление;

- Председатель Правления (его Заместители);

- Главный бухгалтер (его заместители);

- Руководители филиалами (их заместители);

- Главные бухгалтеры филиалов (их заместители);

- Руководители внутренних структурных подразделений (их заместители);

- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;

- Департамент риск - менеджмента;

- Отдел финансового мониторинга;

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- другие подразделения, сотрудники, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

19.3. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и соответствующими внутренними документами Банка.

19.4. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка);

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

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

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

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

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

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента риск – менеджмента Банка;

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого решением Наблюдательного совета Банка.

19.5. Служба внутреннего аудита действует в Банке на постоянной основе. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность независимо и беспристрастно.

Независимость Службы внутреннего аудита обеспечивается тем, что Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, вправе по собственной инициативе докладывать Наблюдательному совету Банка по вопросам и предложениям, возникающим в ходе осуществления своих функций, не подвергается проверкам (за исключением проверок аудиторской организацией или Наблюдательным советом Банка).

Беспристрастность Службы внутреннего аудита выражается в том, что Служба внутреннего аудита обеспечивает решение поставленных перед ней задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего аудита.

Банк создает условия, необходимые для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

19.6. Служба внутреннего аудита действует в Банке на постоянной основе и состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Не допускается передача функций Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и сотрудники Банка, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Сотрудники Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей)

не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

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

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

19.7. Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель Службы внутреннего аудита Банка, назначаемый на должность решением Наблюдательного совета Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления им должностных обязанностей должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы внутреннего аудита подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. Руководителем Службы внутреннего аудита не может быть лицо, работающее по совместительству.

Руководителю Службы внутреннего аудита Банка (его заместителям) не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка.

19.8. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет отчет о выполнении плана проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету Банка. Копия указанной информации направляется Правлению и Председателю Правления Банка.

19.9. Руководитель Службы внутреннего аудита при осуществлении возложенных на него полномочий для оперативного решения вопросов вправе взаимодействовать с Председателем Правления, членами Правления, главным бухгалтером, руководителями и начальниками любых структурных подразделений Банка, руководителями филиалов, представительств и иных внутренних структурных подразделений. Порядок такого взаимодействия определяется внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения Банка, в том числе в помещения для хранения документов (архивы), денежные хранилища, помещения для обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо по его поручению работника проверяемого подразделения Банка;

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

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

19.10. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

19.11. Служба внутреннего контроля действует в Банке на постоянной основе. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

19.12. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Структура Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливаются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.13. Руководство Службой внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка.

19.13. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления им должностных обязанностей должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным законами и нормативными актами Банка России.

Руководителем службы внутреннего контроля не может быть лицо, работающее по

совместительству.

Руководитель Службы внутреннего контроля несет ответственность за деятельность Службы внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.14. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля, вправе получать доступ к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей; сотрудники Банка обязаны предоставлять такую информацию.

19.15. Служба внутреннего контроля ежегодно предоставляет отчеты о проведенной работе Правлению и Председателю Правления Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Наблюдательному совету Банка, содержащие информации о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, рекомендации по управлению регуляторным риском и рекомендации по их применению.

19.16. В целях исключения вовлечения Банка, его руководства и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма в Банке осуществляется контроль за выполнением Банком и его сотрудниками программ правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях обеспечения реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке создано и на постоянной основе действует специальное структурное подразделение – Отдел финансового мониторинга.

Отдел финансового мониторинга Банка независим в своей деятельности и находится в непосредственном подчинении Председателю Правления Банка.

Руководство Отделом финансового мониторинга Банка осуществляет Ответственный сотрудник – начальник Отдела финансового мониторинга Банка, который назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

19.17. Управление банковскими рисками и их оценка на постоянной основе осуществляется специальным структурным подразделением Банка – Департаментом риск-менеджмента Банка. Руководство Департаментом риск-менеджмента Банка осуществляет Директор Департамента риск-менеджмента Банка, который назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

Глава 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

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

В состав Ревизионной комиссии Банка входит не менее трех человек. Количество членов Ревизионной комиссии Банка определяется Общим собранием акционеров Банка. Количество членов Ревизионной комиссии Банка должно быть нечетным.

Заседания Ревизионной комиссии Банка считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 2/3 ее членов. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Ревизионной комиссии Банка.

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

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета 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 Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

20.5. Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

20.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

20.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

20.9. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также Председателю Правления Банка для принятия мер.

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

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

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

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

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;

- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России настоящим Уставом.

Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка

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

Банк не может быть реорганизован в некоммерческую организацию, а также унитарную коммерческую организацию.

Банк вправе преобразоваться в общество с ограниченной ответственностью, хозяйственное товарищество или производственный кооператив.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

21.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

21.3. Основания и порядок реорганизации и ликвидации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21.4. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Глава 22. Внесение изменений и дополнений в Устав

22.1. Внесение изменений и дополнений в Устав осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка либо, по отдельным вопросам, - Наблюдательного совета Банка.

22.2. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые уполномоченным органом управления Банка, регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

22.3. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления



Л.В. Николаева