

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027800001570 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 17.11.2020 за
ГРН 2207805496260



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 5CACE000FACAF964359822D9EB25D48
Владелец: Терпигорев Алексей Викторович
УФНС России по Санкт-Петербургу
Действителен: с 06.08.2020 по 06.08.2021



Первый заместитель Председателя Банка России

СОГЛАСОВАНО

С.А. Швецов

(личная подпись) (инициалы,
фамилия)

«11» НОЯБРЯ 2020 года

М.П. Банка России

УСТАВ

Публичного акционерного общества
«Балтийский Инвестиционный Банк»
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

УТВЕРЖДЕНО
Решением Единственного
акционера
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
№ 8 от «12» августа 2020 года

город Санкт-Петербург
2020 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (далее по тексту – «Банк»), является коммерческой кредитной организацией, созданной путем учреждения решением учредителей. Банк является публичным обществом.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 11.10.1994г. (протокол № 1) с наименованием АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАЛТОНЭКСИМ БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22.03.1996г. (протокол № 4) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка определено как «Открытое акционерное общество (коммерческий банк) «БАЛТОНЭКСИМ БАНК»» «БАЛТОНЭКСИМ БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 16 января 2003 года (протокол № 17) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование на Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» от 23.09.2004г. (Протокол № 20 от 28.09.2004г.) и внеочередного Общего собрания акционеров ОАО КБ «ПРОМАВТОБАНК» от 31.08.2004г. (Протокол № 39) Банк является правопреемником ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОМАВТОБАНК» ОАО КБ «ПРОМАВТОБАНК» (г. Самара, Генеральная лицензия Банка России № 2016, зарегистрирован 15 марта 2004г.), присоединенного к нему в результате реорганизации, по всем обязательствам, в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 30.09.2014г. (Протокол № 40 от 01.10.2014г.) полное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк», сокращенное наименование – ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 13 декабря 1994 года (дата регистрации первой редакции Устава Банка), регистрационный № 3176.

Сведения о Банке 30 сентября 2002 года были внесены в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу за основным государственным регистрационным номером 1027800001570.

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint-stock company «Baltic Investment Bank».

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC «BALTINVESTBANK».

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного (полного и сокращенного) наименования как на русском, так и на английском языке.

1.7. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург.

Адрес Банка и его единоличного исполнительного органа: 197101, город Санкт-Петербург, улица Дивенская, дом 1, литера А.

1.8. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения. В печати Банка также указано фирменное наименование Банка на английском языке.

1.9. Банк создан с целью получения прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств акционеров, обслуживаемых Банком клиентов, предприятий и организаций (включая иностранных инвесторов).

1.10. Банк имеет обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, отвечает им по своим обязательствам и, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с применимым законодательством.

Банк вправе участвовать в союзах и ассоциациях кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе иметь на территории Российской Федерации и иностранных государств филиалы, представительства и дочерние общества в соответствии с законодательством и международными договорами Российской Федерации и (или) законодательством соответствующего иностранного государства.

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

1.13. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

ГЛАВА 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Банк вправе иметь на территории Российской Федерации и иностранных государств филиалы, представительства в соответствии с законодательством и международными договорами Российской Федерации и (или) законодательством соответствующего иностранного государства. Банк не имеет филиалов или представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Предметом деятельности Банка является осуществляемая на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации банковская деятельность.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

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

3.3.4. лизинговые операции;

3.3.5. выдача банковских гарантий;

3.3.6. оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества,

реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 10 000 769 (десять миллионов семьсот шестьдесят девять) рублей и разделен на 2 967 810 127 798 2094/10902 (два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот десять миллионов сто двадцать семь тысяч семьсот девяносто восемь целых и две тысячи девяносто четыре / десять тысяч девятьсот вторых) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1817/539 209 635 (одна тысяча восемьсот семнадцать / пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пятых) рубля каждая.

4.2. Формирование уставного капитала Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте и иным имуществом в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При оплате акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка, при этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, кроме случаев, установленных федеральными законами. Величина денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций Банка, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться как за счет собственных средств (имущества) акционеров Банка, так и за счет собственных средств (имущества) Банка. Дополнительные акции Банка размещаются при условии их полной оплаты.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет собственных средств (имущества) Банка. При этом сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет собственных средств (имущества) Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

4.4. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций производится по решению Общего собрания акционеров Банка.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Данное решение может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав изменений, связанных с увеличением количества объявленных акций.

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых акций каждой категории (типа) в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций, либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций; форма оплаты и иные условия размещения.

4.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части размещенных акций и их погашения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

Банк обязан уменьшить уставный капитал в следующих случаях:

- если акции, приобретенные Банком, либо выкупленные Банком у акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», не были реализованы им в течение года с момента их приобретения. Такие акции подлежат погашению, и уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашаемых акций;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА И ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КОНВЕРТИРУЕМЫЕ В АКЦИИ. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В АКЦИИ

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 1817/539 209 635 (одна тысяча восемьсот семнадцать / пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пятых) рубля. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 2 967 810 127 798 2094/10902 (два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот десять миллионов сто двадцать семь тысяч семьсот девяносто восемь целых и две тысячи девяносто четыре / десять тысяч девятьсот вторых) штук.

5.3. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 29 708 009 376 460 (Двадцать девять триллионов семьсот восемь миллиардов девять миллионов триста семьдесят шесть тысяч четыреста шестьдесят) штук. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в настоящем пункте Устава количества акций, в противном случае в настоящий пункт Устава вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

Решение вопроса об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка изменений о предельном количестве объявленных акций.

5.4. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, могут размещаться Банком путем подписки или конвертации в пределах количества объявленных акций.

5.5. Оплата размещаемых посредством подписки дополнительных акций Банка (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты приобретенных им акций Банка.

5.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию или дробление размещенных акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций или при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – «дробные акции»).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

ГЛАВА 6. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

6.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные таким образом акции Банка погашаются при их приобретении.

6.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом номинальная стоимость акций, остающихся в обращении, не должна быть меньше 90 процентов уставного капитала Банка.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права 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 приобретения, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.

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

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации общества либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации общества или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

- принятия Общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе обществом принадлежащих им акций (далее - требование о выкупе акций).

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

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

ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Каждая обыкновенная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, за исключением вопроса об избрании членов Совета директоров.

7.2. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций имеют право:

7.2.1. участвовать в управлении делами Банка путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

7.2.2. получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документацией Банка в порядке и в пределах, установленном законодательством Российской Федерации;

7.2.3. обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7.2.4. получать дивиденды;

7.2.5. требовать, действуя от имени Банка и в интересах Банка, возмещения причиненных Банку убытков; оспаривать, действуя от имени Банка и в интересах Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности совершенных Банком ничтожных сделок.

Акционеры Банка, требующие возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны уведомить Банк и его акционеров о своем намерении обратиться с такими требованиями в суд. Указанное уведомление должно быть направлено в Банк заказным письмом с уведомлением (по адресу, указанному в 1.7. настоящего Устава) и его акционерам заблаговременно, но не менее, чем за 60 дней до даты подачи искового заявления.

7.2.6. в случае ликвидации Банка получить часть его имущества, оставшуюся после удовлетворения требований всех кредиторов Банка и завершения иных установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству принадлежащих им акций, или стоимость такого имущества;

7.2.7. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7.2.8. иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.3. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций обязаны:

- вносить вклады в уставный капитал и имущество Банка и иным образом участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

ГЛАВА 8. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

8.1. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия Банка и других акционеров.

ГЛАВА 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций Счетной комиссии осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее – «регистратор») в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров.

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций в сроки, установленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при условии предоставления им регистратору документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

10.1. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

Эмиссионные ценные бумаги, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Оплата эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путем подписки, осуществляется только денежными средствами по цене, определяемой Советом директоров исходя из их рыночной стоимости.

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

10.3. Банк выпускает именные облигации.

При выпуске именных облигаций Банка ведется реестр их владельцев в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

11.1. Общее собрание акционеров Банка вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, сроке, форме и порядке его выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются Общим собранием акционеров по предложению Совета Директоров Банка, при этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

11.2. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Размер объявленных дивидендов определяется без учета налогов. Дивиденды выплачиваются Банком акционерам за вычетом соответствующих налогов, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. В Банке создается резервный фонд в размере, не менее 5 процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений по решению годового Общего собрания акционеров до достижения им размера равного 5 (Пяти) процентам от размера уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 (Пять) процентов от чистой прибыли до достижения размера резервного фонда, установленного настоящим Уставом. Источником ежегодных отчислений может быть чистая прибыль отчетного года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

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

11.4. Положение о резервном фонде утверждается Советом директоров.

ГЛАВА 12. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

12.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

12.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также годовом отчете и иных формах отчетности, предоставляемых в Центральный банк Российской Федерации и иные уполномоченные органы, а также в финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

12.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая отчет о финансовых результатах) Банка после проведения ревизии ревизионной комиссией и/или проверки аудиторской организацией (далее – аудитор) утверждается Общим собранием акционеров и подлежит публикации в печати.

12.4. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря календарного года.

12.5. Банк хранит в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России, документы, образующиеся в процессе деятельности Банка, предусмотренные внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

12.6. 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.

12.7. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на архивное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным государственной архивной службой перечнем (номенклатурой) дел и в установленном им порядке.

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

12.8. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, необходимость хранения которых предусмотрена нормативно-правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Указанная передача документов осуществляется за счет Банка.

12.9. Для целей получения согласия на совершение или последующего одобрения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, балансовая стоимость активов Банка определяется на последнюю отчетную дату в соответствии с ежемесячной бухгалтерской отчетностью Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

ГЛАВА 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка - высший орган управления Банка;
- Совет директоров Банка – коллегиальный орган управления;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Устава Банка и Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

13.2. По решению органов управления Банка в Банке могут создаваться комитеты и иные коллегиальные органы для принятия решений по вопросам текущей деятельности Банка.

13.3. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, имеющие право выступать от имени Банка в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Лица, имеющие фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, перечисленным в настоящем пункте, обязаны действовать в интересах Банка разумно и добросовестно.

13.4. Председатель Правления Банка, а также лица, имеющие право выступать от имени Банка в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные Банку по их вине, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

13.5. Лица, имеющие фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, перечисленным в п. 13.3. настоящего Устава, несут ответственность за убытки, причиненные Банку по их вине.

13.6. Ответственность, предусмотренную пунктом 13.4 настоящего Устава, несут также члены Совета директоров и Правления Банка, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

13.7. Система мотивации членов Совета директоров, членов Правления и Председателя Правления Банка учитывает результаты управления банковскими рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

13.8. В случае совместного причинения убытков все виновные лица несут ответственность солидарно.

ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция Общего собрания акционеров.

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

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

14.1.2. реорганизация Банка;

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

14.1.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; определение размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

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

14.1.6. увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);

14.1.7. 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;

14.1.8. избрание единоличного исполнительного органа Банка (председателя Правления) и прекращение его полномочий, в обоих случаях по представлению Совета директоров Банка;

14.1.9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение размеров вознаграждений и компенсаций членам ревизионной комиссии;

14.1.10. утверждение аудитора Банка;

14.1.11. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

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

14.1.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14.1.14. дробление и консолидация акций;

14.1.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

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

14.1.17. принятие решений об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;

14.1.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка);

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

14.1.20. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Решения по вопросам, указанным в п.п. 14.1.1 - 14.1.3, 14.1.6 - 14.1.12, 14.1.14 - 14.1.18, 14.1.19 принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Годовые и внеочередные Общие собрания акционеров. Внесение предложений.

14.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее двух и не позднее шести месяцев после окончания отчетного года.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

14.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее двух процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней после даты окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), 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, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, предложения о форме проведения Общего собрания акционеров. Совет директоров обязан принять решение о созыве либо об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования. Общее собрание акционеров (как годовое, так и внеочередное) может быть созвано по решению суда иным органом Банка или лицом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка. Данный орган или лицо обладает всеми полномочиями в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и должен руководствоваться Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с даты получения Банком соответствующего требования, а в случае, если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров – в течение 75 (семидесяти пяти) дней с даты получения Банком требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем тридцатью процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

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

14.6. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

Порядок созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров.

14.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяется Советом директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, раскрывается не менее чем за 7 дней до такой даты.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 % голосующих акций Банка, при этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

14.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://baltinvestbank.com/> не позднее чем за 21 (Двадцать один) день до даты проведения Общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров,

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Общее собрание акционеров (как годовое, так и внеочередное) проводится с обязательным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до его проведения, при этом бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в соответствующем Общем собрании акционеров, не позднее чем за 21 (Двадцать один) день до даты проведения Общего собрания акционеров, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

14.9. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование);

- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров, 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. Общее собрание акционеров Банка может проводиться по месту нахождения Банка, так и по месту нахождения его филиалов. Допускается присутствие участников Общего собрания акционеров по видеоконференцсвязи;

- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;- повестку дня Общего собрания акционеров;

- порядок сообщения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, о проведении Общего собрания акционеров;

- перечень информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;

- дату направления бюллетеней для голосования лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров;

- время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, для участия в Общем собрании акционеров (для Общего собрания акционеров в форме собрания)

- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка.

14.10. В период подготовки к проведению Общего собрания акционеров, а также во время его проведения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, по их запросу предоставляется информация и материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, в том числе информация и материалы, предоставление которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». В период подготовки к проведению Общего собрания акционеров электронные копии указанных документов по запросу акционера Банка могут быть предоставлены ему посредством электронных средств связи. Информация и материалы предоставляются для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Перечень предоставляемой информации и материалов определяется решением Совета директоров о проведении Общего собрания акционеров.

Копии указанных материалов и документов предоставляются Банком за плату, размер которой не может превышать затраты на их изготовление.

14.11. Подготовка созыва и проведения Общего собрания акционеров осуществляется Корпоративным секретарем Банка в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, а также Положения об Общем собрании акционеров Банка.

Порядок проведения Общего собрания акционеров. Голосование. Протокол.

14.12. Общее собрание акционеров может проводиться как в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), так и в форме заочного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса зарегистрированных для участия в Общем собрании акционеров (их представителей).

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней, определяемой Советом директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, указанные в п. 14.1.11 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

14.14. Общее собрание акционеров открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров до его открытия, заканчивается после завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания акционеров (последнего вопроса повестки дня Общего собрания, по которому имеется кворум) и до начала времени, которое предоставляется для голосования лицам, не проголосовавшим до этого момента.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по данным вопросам осуществляется отдельно. Отсутствие кворума по отдельным вопросам повестки дня не препятствует голосованию по вопросам, по которым кворум имеется.

В случае если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров, открытие Общего собрания акционеров переносится не более чем на 2 (Два) часа. Перенос открытия Общего собрания акционеров более одного раза не допускается.

14.15. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в его отсутствие - лицо, избираемое в порядке, предусмотренном Положением об Общем собрании акционеров Банка.

Ведение протокола Общего собрания акционеров осуществляется Корпоративным секретарем Банка.

Определение кворума, подсчет голосов при голосовании и ведение протокола об итогах голосования на Общем собрании акционеров осуществляется регистратором Банка.

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

Решения по вопросам об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, о размещении конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг, об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждении Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, о назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых объявленными акциями, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, а также решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по вопросам о внесении в устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом, принимается одновременно с решением об обращении

Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге всех акций и всех эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

14.17. Протокол Общего собрания акционеров составляется Корпоративным секретарем не позднее 3 (трех) дней после закрытия Общего собрания акционеров (даты окончания приема бюллетеней). Протокол Общего собрания акционеров составляется на русском языке. Протокол Общего собрания акционеров подписывается Председательствующим на Общем собрании акционеров и Корпоративным секретарем. Выписки из протоколов Общих собраний акционеров и их копии действительны при наличии подписи Председателя Правления или Корпоративного секретаря Банка.

Документы Банка, утвержденные Общим собранием акционеров, могут быть подписаны Председателем Совета директоров или Председателем Правления Банка.

По требованию акционеров протоколы Общих собраний акционеров предоставляются им для ознакомления Корпоративным секретарем Банка.

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров Банка – коллегиальный орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров

действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

В Совете директоров Банка могут формироваться комитеты.

Решение о создании комитетов Совета директоров принимается Советом директоров. Перечень, персональный состав и компетенция комитетов Совета директоров, а также иные вопросы их деятельности регулируются положениями о комитетах Совета директоров, которые утверждаются Советом директоров Банка.

Компетенция Совета директоров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.2.1. определение приоритетных направлений деятельности, решение всех вопросов стратегического планирования и утверждение стратегических планов развития Банка, кроме бизнес-планов Банка, предоставление которых в Банк России предусмотрено нормативными актами Банка России;

15.2.2. утверждение планов по развитию бизнеса и бюджетов Банка;

15.2.3. определение основных направлений кредитных операций, основных условий предоставления Банком кредитов; утверждение кредитной политики Банка;

15.2.4. установление системы контроля Советом директоров деятельности Банка, определение порядка и периодичности предоставления Совету директоров отчетности исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником (подразделением) по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;

15.2.5. утверждение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бюджетов, стратегических и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками; а также утверждение отчетов службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника (подразделения) по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

15.2.6. утверждение лимитов и уровня существенности банковских операций (сделок, несущих риски) со связанными с Банком лицами;

15.2.7. создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков:

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

- утверждение основных принципов управления рисками, утверждение и оценка процедур по управлению рисками, утверждение предельно допустимых уровней рисков по Банку; периодическое рассмотрение размеров лимитов на предмет их соответствия изменениям стратегии развития Банка);

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»);

включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

15.2.8. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудитором Банка, службой внутреннего контроля и другими подразделениями Банка;

15.2.9. принятие решений о создании (упразднении) комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах Совета директоров;

15.2.10. назначение Корпоративного секретаря, утверждение Положения о Корпоративном секретаре и условий договора с ним, принятие решения о создании Аппарата Корпоративного секретаря, утверждение состава, численности, структуры и должностных обязанностей сотрудников Аппарата Корпоративного секретаря;

15.2.11. утверждение условий трудовых договоров с Председателем и членами Правления, а также с заместителями Председателя Правления Банка;

15.2.12. определение критериев выбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы; создание системы преемственности исполнительных органов Банка;

15.2.13. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка и решение следующих вопросов подготовки к их проведению:

15.2.13.1. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15.2.13.2. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

15.2.13.3. определение формы проведения Общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование);

15.2.13.4. определение даты, места, времени проведения Общего собрания акционеров, почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

15.2.13.5. утверждение порядка сообщения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, о проведении Общего собрания акционеров;

15.2.13.6. утверждение перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядка ее предоставления;

15.2.13.7. определение формы и текста бюллетеня для голосования;

15.2.13.8. определение даты направления бюллетеней для голосования лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров;

15.2.13.9. определение времени начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, для участия в Общем собрании акционеров (для Общего собрания акционеров в форме собрания);

15.2.13.10. решение иных вопросов созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.14. создание (открытие) и закрытие филиалов и представительств Банка, принятие решения о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения Банка;

15.2.15. вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:

15.2.15.1. внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции;

15.2.15.2. реорганизации и ликвидации Банка, назначения ликвидационной комиссии и утверждения промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

15.2.15.3. увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);

15.2.15.4. уменьшения 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;

15.2.15.5. избрания единоличного исполнительного органа Банка (председателя Правления) и прекращения его полномочий;

15.2.15.6. избрания членов Ревизионной комиссии и досрочного прекращения их полномочий, определения размеров вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии;

15.2.15.7. утверждения аудитора Банка;

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

15.2.15.9. дробления и консолидации акций;

15.2.15.10. согласия на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, (в том числе утверждение и предоставление Общему собранию акционеров заключения о крупной сделке с информацией о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценкой целесообразности совершения крупной сделки);

15.2.15.11. участия Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

15.2.15.12. утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка);

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

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

15.2.15.15. выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

15.2.16. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка); утверждение решений о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных необходимых для осуществления эмиссии документов; определение цены и даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг, процентных ставок по облигациям; погашение облигаций; решение иных вопросов, связанных с эмиссией ценных бумаг,

решение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Совета директоров;

15.2.17. приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; утверждение отчета об итогах приобретения акций;

15.2.18. определение цены (денежной оценки, рыночной стоимости) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, определение цены или порядка определения цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

15.2.19. по представлению Председателя Правления Банка - избрание членов Правления из числа сотрудников Банка и прекращение их полномочий в качестве членов Правления;

15.2.20. подготовка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций, по порядку и/или принципам расчета вознаграждений членов Совета директоров, принятие решения об утверждении условий договора с аудитором Банка и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

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

15.2.22. утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка):

15.2.22.1. по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков (управление собственными средствами (капиталом), управление активами и пассивами, проведение операций по размещению средств и т.п.);

15.2.22.2. по организации и функционированию системы и процедур внутреннего контроля, в том числе в части внутреннего контроля на рынке ценных бумаг, а также службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля;

15.2.22.3. по организации процедур и системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; по предотвращению корпоративного конфликта между акционерами, членами Совета директоров и Правления;

15.2.22.4. по информационной политике Банка и раскрытию информации;

15.2.22.5. по организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

15.2.22.6. кадровой политики Банка, политики в области оплаты труда и контроль их реализации, в том числе порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членов Правления Банка, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)

Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

15.2.22.7. по корпоративному управлению;

15.2.22.8. по дивидендной политике;

15.2.22.9. по общим вопросам организации и управлению функцией комплаенс Банка.

15.2.22.10. по установлению порядка определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - 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 (далее - 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 (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

15.2.23. использование резервного и иных фондов Банка; утверждение соответствующих положений о фондах;

15.2.24. принятие решения об участии в других юридических лицах (за исключением указанных в п. 14.1.17 настоящего Устава) в установленном законодательством Российской Федерации порядке с учетом п. 16.5.13 настоящего Устава;

15.2.25. принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

15.2.26. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.27. предварительное одобрение предполагаемых к осуществлению сделок по предоставлению Банком кредитов и заключению иных сделок, несущих риски, со связанными с Банком лицами в случаях, когда размер такой сделки превышает лимит, установленный внутренними документами Банка, а также в иных случаях, предусмотренных указанными внутренними документами;

15.2.28. принятие решений и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля, в том числе:

- 15.2.28.1. регулярный мониторинг эффективности системы внутреннего контроля во взаимодействии с исполнительными органами Банка;
- 15.2.28.2. рассмотрение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 15.2.28.3. контроль за оперативностью выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;
- 15.2.28.4. своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 15.2.28.5. утверждение планов работы службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка;
- 15.2.28.6. принятие решения о необходимости проведения проверки службы внутреннего аудита Советом директоров. Необходимость и периодичность проведения проверок определяется Советом директоров;
- 15.2.29. утверждение регистратора Банка и утверждение условий договора с ним;
- 15.2.30. приостановление полномочий Председателя Правления или образование временного единоличного исполнительного органа в соответствии с п. 16.3 настоящего Устава, а также созыв Общего собрания акционеров для решения вопросов о прекращении полномочий Председателя Правления и об избрании нового Председателя Правления;
- 15.2.31. оценка состояния корпоративного управления в Банке, в том числе проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 15.2.32. утверждение плана работы Совета директоров Банка;
- 15.2.33. утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- 15.2.34. ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации;
- 15.2.35. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 15.2.36. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 15.2.37. одобрение выдачи Банком безотзывной доверенности;
- 15.2.38. избрание Председателя Совета директоров из состава членов Совета директоров;
- 15.2.39. не реже одного раза в календарный год рассмотрение вопросов о сохранении или пересмотре документов, указанных в пункте 15.2.22.10, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка (банковской

группы), характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

15.2.40. не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений 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;

15.2.41. определение порядка осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

15.2.42. решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством об акционерных обществах и настоящим Уставом, или относящихся к компетенции Совета директоров в соответствии с наилучшей международной практикой.

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

Состав и порядок избрания Совета директоров.

15.4. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 (пяти) членов. В состав Совета директоров должны входить независимые директора. Критерии независимости директоров определяются в Положении о Совете директоров Банка.

15.5. В состав Совета директоров Банка могут входить акционеры (представители акционеров) Банка.

Председатель Правления и члены Правления Банка не могут одновременно быть Председателем Совета директоров или Заместителем Председателя Совета директоров и составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

15.6. Члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, и требуемыми для эффективного осуществления их функций.

Члены Совета директоров Банка должны иметь безупречную репутацию. В состав Совета директоров не могут быть избраны лица, вина которых в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления доказана вступившим в законную силу приговором суда, а также по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

Права и обязанности членов Совета директоров определяются Положением о Совете директоров Банка.

15.7. Члены Совета директоров Банка должны прилагать все усилия для недопущения возникновения конфликта собственных интересов и интересов Банка, в том числе воздерживаться от совершения действий, способных привести к возникновению такого конфликта интересов.

В случае, если члену Совета директоров становится известно о потенциальном конфликте своих интересов (интересов другого члена Совета директоров) и интересов Банка, такой член Совета директоров обязан сообщить об этом другим членам Совета директоров и Корпоративному секретарю в тот же день, когда ему становится известно о возникшем конфликте интересов и (или) возможности возникновения конфликта интересов.

Члены Совета директоров исследуют полученную информацию и предпринимают все возможные действия для недопущения возникновения конфликта интересов и (или) минимизации негативных последствий возникшего конфликта интересов, в том числе запрашивают информацию, проводят переговоры, инициируют проведение заседания Совета директоров или комитета Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов корпоративного управления и вопросов деловой этики и др.

Заседания Совета директоров.

15.8. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем /заместителем Председателя Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию акционера (акционеров), владеющих не менее 5% акций Банка, члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудитора Банка, исполнительных органов Банка, а также руководителя Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка, ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и Корпоративного секретаря.

Периодичность, порядок созыва и подготовки заседаний Совета директоров, а также уведомления членов Совета директоров о заседании и повестке дня заседания определяются Положением о Совете директоров Банка.

15.9. Кворум для принятия Советом директоров решения по вопросу повестки дня составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня. Допускается принятие решений Советом директоров Банка путем заочного голосования (без проведения заседания).

Решения по вопросам, указанным в п.п. 15.2.1, 15.2.4, 15.2.5, 15.2.7, 15.2.21, не могут быть приняты путем заочного голосования (без проведения заседания).

В голосовании по вопросам, указанным в п.п. 15.2.11, 15.2.12, 15.2.19, не участвуют члены Совета директоров, одновременно являющиеся членами исполнительных органов Банка, а в голосовании по вопросам о согласии на совершение Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, или сделок со связанными с Банком лицами – члены Совета директоров, заинтересованные в совершении Банком такой сделки.

15.10. На заседаниях Совета директоров Председательствует Председатель Совета директоров или его Заместитель, а в их отсутствие – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

15.11. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением следующих вопросов:

15.11.1. вопросов, решение по которым принимается единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров:

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

15.11.1.2. о предложении Общему собранию акционеров уменьшить уставный капитал до величины, которая меньше величины собственных средств Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

15.11.2. вопросов, решение по которым принимается тремя четвертями голосов членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров:

15.11.2.1. вопросов о приостановлении полномочий Председателя Правления или об образовании временного единоличного исполнительного органа в соответствии с п.16.3. настоящего Устава, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопросов о прекращении полномочий Председателя Правления и об избрании нового Председателя Правления.

15.11.2.2. о рекомендациях по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.11.2.3. об определении приоритетных направлений деятельности, решении вопросов стратегического планирования и утверждении стратегических планов развития Банка,

15.11.2.4. об утверждении планов по развитию бизнеса и бюджетов Банка;

15.11.2.5. о вынесении на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:

15.11.2.5.1. внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции;

15.11.2.5.2. реорганизации и ликвидации Банка, назначения ликвидационной комиссии и утверждения промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

15.11.2.5.3. увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);

15.11.2.5.4. уменьшения 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;

15.11.2.5.5. избрания членов Ревизионной комиссии и досрочного прекращения их полномочий, определения размеров вознаграждений и компенсаций членам ревизионной комиссии;

15.11.2.5.6. утверждения Аудитора Банка;

15.11.2.5.7. утверждения годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределения прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

15.11.2.5.8. по утверждению дивидендной политики;

15.11.2.5.9. рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.11.2.5.10. выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

15.11.2.5.11. дробления и консолидации акций;

15.11.2.5.12. согласия на совершение или последующего одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, (в том числе утверждение и предоставление Общему собранию акционеров заключения о крупной сделке с информацией о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценкой целесообразности совершения крупной сделки);

15.11.2.5.13. участия Банка в ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;

15.11.2.5.14. утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка);

15.11.2.5.15. приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; а также иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.12. Ведение протокола заседаний Совета директоров осуществляется Корпоративным секретарем. Протокол заседаний Совета директоров составляется на русском языке. Выписки из протоколов заседаний Совета директоров и их копии действительны при наличии подписи Председателя Совета директоров, или Председателя Правления или Корпоративного секретаря Банка.

Порядок оформления протокола заседания Совета директоров определяется Положением о Совете директоров. Документы Банка, утвержденные Советом директоров, могут быть подписаны Председателем Совета директоров или Председателем Правления Банка.

15.13. Деятельность Совета директоров Банка регламентируется Положением о Совете директоров в части, не урегулированной настоящим Уставом.

Вопросы вознаграждений и компенсаций, а также вопросы мотивации членов Совета директоров могут регулироваться внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Исполнительными органами Банка являются:

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Единоличный исполнительный орган осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа.

16.2. Избрание и прекращение полномочий единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) осуществляется решением Общего собрания акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка. Общее собрание акционеров вправе в любое время прекратить полномочия и избрать нового Председателя Правления.

Лицо, избранное на должность Председателя Правления может переизбираться неограниченное число раз.

Избрание членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и прекращение их полномочий осуществляется решением Совета директоров по представлению Председателя Правления. В случае образования в Банке Комитета Совета директоров, к компетенции которого будет относиться рассмотрение и предварительное одобрение кандидатур в члены Правления Банка, члены Совета директоров голосуют по вопросу об избрании членов Правления Банка только при наличии рекомендаций такого Комитета. Члены Правления избираются из числа сотрудников Банка сроком на 5 лет. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия всего состава Правления и избрать новый состав Правления.

В Правление Банка не могут быть назначены лица, вина которых в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления доказана вступившим в законную силу приговором суда.

Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

16.3. Совет директоров Банка имеет право принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка. В этом случае Совет директоров обязан одновременно принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа, а также о созыве Общего собрания акционеров для решения вопроса о прекращении полномочий Председателя Правления об избрании нового Председателя Правления.

Временный единоличный исполнительный орган Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции Председателя Правления Банка.

16.4. Председатель и члены Правления при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Председатель Правления может назначить своих заместителей.

К членам Правления, в том числе к Председателю Правления, а также заместителям Председателя Правления применяются правила о конфликте интересов аналогичные правилам, применяемым к членам Совета директоров (п. 15.7 настоящего Устава).

Компетенция Правления.

16.5. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

16.5.1. выработка рекомендаций Совету директоров по приоритетным направлениям деятельности Банка;

16.5.2. предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на Совет директоров Банка, в том числе предварительное одобрение для представления на утверждение Совета директоров стратегических планов развития и планов по развитию бизнеса, бюджетов Банка;

16.5.3. одобрение операций и сделок (в том числе связанных с кредитным риском) или лимитов риска, рассмотренных и рекомендованных к рассмотрению Правлением в

соответствии с установленными в Банке процедурами, на сумму, превышающую 300 000 000 (триста миллионов) рублей;

16.5.4. принятие решений о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, по которым имеется юридическое заключение с описанием и оценкой рисков среднего и выше среднего уровня и отсутствует решение уполномоченного комитета Банка или иного органа Банка об их принятии, а также сделок с превышением внутрибанковских лимитов, установленных Правлением или комитетами Банка;

16.5.5. определение порядка принятия решений по классификации (реклассификации) ссудной задолженности и внебалансовых инструментов в случаях, установленных нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, регуливающими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери;

16.5.6. определение порядка принятия решений о списании с баланса безнадежной и (или) нереальной для взыскания дебиторской задолженности и сформированного по ней резерва;

16.5.7. принятие решений о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;

16.5.8. организация выполнения решений Совета директоров и реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в том числе своевременный пересмотр системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков;

- контроль соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

16.5.9. открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, и др.), за исключением принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка согласно пункту 16.8.21 настоящего Устава;

16.5.10. определение рыночной стоимости имущества в случаях, когда это не отнесено к компетенции Совета директоров;

16.5.11. выработка позиции Банка по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров (участников) хозяйственных обществ, владельцем 25 и более процентов акций (долей Уставного капитала) которых является Банк, назначение лиц, представляющих Банк на

таких Общих собраниях; определение кандидатур, подлежащих избранию в органы управления таких хозяйственных обществ;

16.5.12. утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, в том числе:

- о Комитетах Банка и о порядке их функционирования;

- о перечне информации, составляющей коммерческую тайну Банка, о порядке работы с информацией, составляющей коммерческую тайну, и об определении ответственности за нарушение данного порядка;

- о порядке утверждения тарифов Банка, условий проведения операций и совершения сделок;

- перечень инсайдерской информации, составляемый в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России, а также иные документы, полномочия по утверждению которых закреплены за Правлением Банка во внутреннем документе о порядке доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утвержденном Советом директоров Банка.

16.5.13. принятие решений об одобрении сделок РЕПО; принятие решений об одобрении сделок с акциями других организаций, совершаемых Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг; принятие решений об оставлении Банком за собой акций и долей в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемых в процессе обычной коммерческой деятельности Банка; принятие решений об одобрении сделок с акциями, долями юридических лиц, которые не носят инвестиционный характер (в том числе направленные на установление корпоративного контроля контрагента) когда доля такого участия равна или менее 20% уставного капитала такого юридического лица.

16.5.14. решение вопросов стратегического планирования и утверждение стратегических проектов Банка в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров;

16.5.15. рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Председателем Правления.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в рамках своей компетенции Правление вправе делегировать свои полномочия, в том числе (но не ограничиваясь) полномочия по утверждению документов о комитетах Банка и порядке их функционирования какому-либо комитету (комитетам) Банка.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в рамках своей компетенции Правление вправе делегировать свои полномочия, в том числе (но, не ограничиваясь) полномочия по утверждению документов о комитетах Банка и порядке их функционирования какому-либо комитету (комитетам) Банка.

16.6. Правление организует свою работу в соответствии с настоящим Уставом, а также Положением об исполнительных органах Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.7. Заседание Правления Банка имеет кворум, если в заседании участвует не менее половины избранных членов Правления Банка. Решения принимаются простым

большинством голосов, каждый член Правления имеет один голос, передача которого иным лицам не допускается. При равенстве голосов за и против, голос Председателя Правления Банка является решающим.

Периодичность, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия решений устанавливается Положением об исполнительных органах.

Протокол заседания Правления составляется на русском языке. Выписки из протоколов заседаний Правления и их копии действительны при наличии подписи Председателя Правления или Корпоративного секретаря Банка.

Порядок одобрения членами Правления протокола заседания Правления определяется Положением об исполнительных органах Банка. Документы Банка, утвержденные Правлением, подписываются Председателем Правления Банка.

Компетенция Председателя Правления.

16.8. Председатель Правления Банка:

16.8.1. на основании Устава и без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет Банк во взаимоотношениях с любыми третьими лицами, в том числе со всеми органами государственной власти и должностными лицами, а также с частными физическими и юридическими лицами и любыми иными организациями;

16.8.2. совершает от имени Банка любые сделки; при этом сделки, заключаемые с согласия Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления, совершает при наличии такого согласия; распоряжается имуществом Банка;

16.8.3. выдает доверенности от имени Банка с учетом п. 15.2.37 настоящего Устава;

16.8.4. по должности имеет право первой подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка;

16.8.5. предоставляет сотрудникам Банка право первой и второй подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка;

16.8.6. организует работу Банка; создает систему делегирования полномочий; определяет организационную структуру и численность работников Банка и его обособленных структурных подразделений, в том числе представительств и филиалов; утверждает штатное расписание Банка;

16.8.7. организует систему управления рисками в Банке;

16.8.8. назначает на должность и освобождает от занимаемой должности сотрудников Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка;

16.8.9. утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, и др.), о представительствах и филиалах Банка, и о порядке их деятельности; должностные инструкции; утверждает иные внутренние документы Банка, утверждение которых не отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления;

16.8.10. информирует Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о выполнении утвержденных Советом директоров стратегических планов развития Банка, бизнес-планов и бюджетов; извещает членов Совета директоров и членов коллегиального исполнительного органа Банка о планируемых к совершению сделках, в совершении которых имеется заинтересованность не менее, чем за 5 (пять) дней до совершения сделки, а также по своему усмотрению может информировать

Совет директоров о сделках и решениях, могущих, по его мнению, оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

16.8.11. представляет Совету директоров стратегические планы развития Банка, бизнес-планы, бюджеты Банка, а также годовые балансы, отчеты о финансовых результатах и другие документы отчетности;

16.8.12. утверждает отчеты (уведомления) об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

16.8.13. организует выполнение решений Совета директоров и реализацию политики и стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16.8.14. обеспечивает предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и аудитору Банка;

16.8.15. выносит на рассмотрение Совета директоров Банка предложения по кандидатам для избрания в члены Правления Банка, по прекращению полномочий членов Правления;

16.8.16. обеспечивает надлежащее ведение бухгалтерского учета и составление отчетности, организацию документооборота; несет ответственность за достоверность отчетности Банка;

16.8.17. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми структурными подразделениями и сотрудниками Банка;

16.8.18. если он не является членом Совета директоров Банка, участвует в работе этого органа с правом совещательного голоса;

16.8.19. организует и проводит заседания Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления;

16.8.20. принимает решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла Банка;

16.8.21. организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров и Правлению для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка рисках;

16.8.22. решает иные вопросы деятельности Банка, решение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления.

16.9. Председатель Правления может делегировать осуществление своих полномочий или их часть своим заместителям или иным должностным лицам Банка.

16.10. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка сроком на 5 (Пять) лет.

Председатель Правления является членом Правления по должности.

16.11. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

16.12. Председатель Правления, члены Правления, заместители Председателя Правления имеют право занимать должности в других организациях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 17. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

17.1. Корпоративный секретарь Банка – специальное должностное лицо, основной задачей которого является обеспечение соблюдения органами, должностными лицами и сотрудниками Банка процедурных требований, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Банка, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка, других заинтересованных лиц.

17.2. Корпоративный секретарь в своей деятельности подотчетен и подчинен непосредственно Совету директоров. Корпоративный секретарь Банка утверждается на должность на неопределенный срок и освобождается от должности по решению Совета директоров Банка.

17.3. Деятельность Корпоративного секретаря, его функции, права, обязанности и ответственность регламентируются Положением о Корпоративном секретаре, а также другими внутренними документами Банка.

17.4. В целях обеспечения более эффективного исполнения Корпоративным секретарем Банка своих обязанностей может создаваться Аппарат Корпоративного секретаря. Решение о создании Аппарата Корпоративного секретаря Банка относится к компетенции Совета директоров.

ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Ревизионная комиссия.

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год. Количество членов Ревизионной комиссии, порядок ее работы и компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

18.2. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и иных нормативных актов, регулирующих его деятельность, организацию внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия вправе также проводить проверку финансовой документации Банка, анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского учета, налогового, управленческого и статистического учета; проверку правильности исполнения бюджетов Банка; проверку правильности распределения прибыли Банка за отчетный год, соответствия его решению Общего собрания акционеров; анализ финансового положения Банка, ликвидности его активов; проверку правомочности Председателя Правления и других лиц по заключению договоров от имени Банка.

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

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

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка, Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или проведения заседания Совета директоров Банка.

18.4. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии предоставляются на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка для принятия соответствующих мер.

18.5. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

Аудитор Банка.

18.6. Для проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банк привлекает независимого Аудитора.

Общее собрание акционеров утверждает Аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

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

ГЛАВА 19. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

19.1. В Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой предусмотренную совокупность органов Банка, указанных в пункте 13.1. настоящего Устава, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля.

19.2. Методы и процедуры, применяемые для обеспечения адекватности системы внутреннего контроля Банка при ее функционировании, определяются внутренними документами Банка (положениями, методиками, правилами, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и иными документами, принятыми в международной банковской практике), утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом.

19.3. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы Банка, указанные в пункте 13.1. настоящего Устава;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение Банка) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер (ответственный сотрудник или структурное подразделение) профессионального участника рынка ценных бумаг.

В систему органов внутреннего контроля Банка могут входить иные подразделения Банка, на которые в установленном в Банке порядке возложена обязанность по осуществлению функции комплаенс в Банке.

19.4. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Лицо при назначении на должность Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиала Банка, руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита или руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от должности указанных в абзаце 2 настоящего пункта лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства.

19.5. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. К полномочиям Главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование учетной политики Банка, организация ведения бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер и его заместители по должности имеют право второй подписи денежно-расчетных документов Банка. Право второй подписи указанных документов может предоставляться иным сотрудникам Банка по решению Председателя Правления Банка.

Руководители и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. К полномочиям руководителей филиалов Банка (их заместителей) относится организация деятельности филиала и контроль за выполнением филиалами решений исполнительных органов Банка. К полномочиям главных бухгалтеров филиалов Банка (их заместителей) относится организация ведения бухгалтерского учета филиала, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, контроль за соблюдением филиалом принятой в Банке учетной политики.

19.6. Служба внутреннего аудита Банка создается в качестве структурного подразделения Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

19.6.1. Служба внутреннего аудита Банка (ее руководитель) функционально подотчетна Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право

инициировать созыв и проведение заседаний Совета директоров Банка в случае необходимости информирования Совета директоров о выявленных серьезных нарушениях в деятельности Банка или принятия решений по вопросам деятельности Банка. Совет директоров по своему усмотрению вправе инициировать проверку Службы внутреннего аудита Советом директоров в порядке, предусмотренном п. 15.2.28 Устава.

Статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего аудита, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность руководителя Службы внутреннего аудита, его ответственность определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

19.6.2. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается решением Совета директоров Банка и подотчетен ему. Руководителем Службы внутреннего аудита Банка не может быть лицо, работающее по совместительству.

Службы внутреннего аудита филиалов Банка (их руководители) подчиняются непосредственно руководителю Службы внутреннего аудита Банка.

19.6.3. Деятельность Службы внутреннего аудита Банка основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

19.6.4. В функции и полномочия Службы внутреннего аудита входит:

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка;
- оценка корпоративного управления Банка;
- проверка и тестирование достоверности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- проверка процессов внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- привлечение при осуществлении проверок в случае необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;
- доступ в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);

- иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

19.7. Служба внутреннего контроля создается в качестве структурного подразделения Банка для осуществления контроля за управлением регуляторным риском.

19.7.1. Функции Службы внутреннего контроля выполняются служащими структурных подразделений, координация деятельности которых осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан информировать Председателя Правления и Правление Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Банком России к руководителю службы внутреннего контроля. Руководителем службы внутреннего контроля не может быть лицо, работающее по совместительству.

19.7.2. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, цели, функции (права и обязанности), методы ее деятельности, задачи, полномочия, распределение обязанностей, подчиненность руководителя Службы внутреннего контроля, его ответственность определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

19.7.3. Деятельность Службы внутреннего контроля Банка основывается на принципах постоянства деятельности, профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

19.7.4. В функции и полномочия Службы внутреннего контроля входит:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

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

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

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- получение документов, их копий и иной информации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);

- функции и полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

19.8. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник) назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник отвечает за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте – «Правила»), и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России. Для реализации вышеуказанных мер в Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое действует на основании положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника (структурного подразделения) и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

19.9. Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе на рынке ценных бумаг, осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, связанным с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее по тексту – «Контролер»).

Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Контролер в своей основной деятельности подотчетен Совету директоров Банка и Председателю Правления.

Лицо, назначаемое на должность Контролера Банка (филиала), должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

19.10. Для достижения целей внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в Банке может быть сформировано структурное подразделение под руководством Контролера.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в штатное расписание филиалов Банка включается должность контролера филиала.

19.11. Задачи, функции, полномочия, обязанности и права Контролера, порядок проведения им проверок, а также порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка определяются Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг и иными внутренними документами Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

19.12. По результатам проводимых проверок Контролер предоставляет отчеты Председателю Правления Банка, а также Совету директоров с периодичностью, определяемой действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

19.13. Функции службы управления рисками выполняют подразделения блока риски, которые подчиняются Председателю Правления. Подразделения блока риски осуществляют выявление, измерение, мониторинг рисков, составление отчетности по рискам и управление кредитным риском на уровне сделок, а также валидацию моделей, расчет резервов под возможные потери, как по российским, так и по международным стандартам учета, наблюдение за риск-индикаторами Банка и предоставление отчетности по ним на рассмотрение Правления и Совета директоров. Стратегия управления рисками утверждается Советом директоров в соответствии с п. 15.2.7 Устава. Деятельность Подразделений блока риски регулируется внутренними документами Банка.

ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

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

20.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

20.3. При принятии решения о ликвидации Банка Общим собранием акционеров Банк обязан в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения направить письменное уведомление в Банк России для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также обратиться к Банку России с ходатайством об аннулировании у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

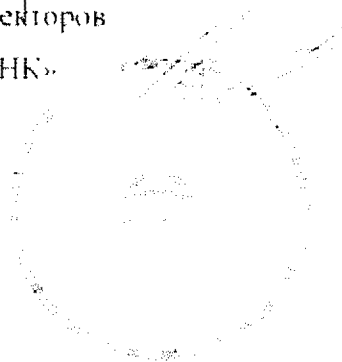
20.4. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. Общее собрание акционеров назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

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

Председатель Совета директоров
ПАО «БАЛТИИВБАНК»



Василевский Николай Сергеевич

В настоящем документе проведено,
промультовано и сериально печатано
48 (сорок три) листов
Председатель Совета Директоров
ЦАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Александр Владимирович
Александр Владимирович

