

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1025900000048 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 14.05.2026 за ГРН 2265900670540



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

05.05.2026

У С Т А В
Акционерного общества
коммерческого банка «Уральский финансовый дом»

АО КБ «Урал ФД»

УТВЕРЖДЕН
общим собранием акционеров
23.03.2026 г.
(протокол № 1 от 25.03. 2026 г.)

г. Пермь

2026 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением собрания акционеров-учредителей от 10 марта 1993 года (протокол №2) с наименованием Пермский акционерный земельный строительный коммерческий банк «Пермстройкомбанк» (Акционерное общество открытого типа) путем реорганизации в форме преобразования Пермского строительного коммерческого банка (Пермстройкомбанка) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14 июня 1996 года (протокол №2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, и наименование Банка определено, как открытое акционерное общество Пермский акционерный земельный строительный коммерческий банк «Пермстройкомбанк» (Пермстройкомбанк).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 23 ноября 1998 года (протокол № 2) и решением общего собрания Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество) от 20 ноября 1998 года (протокол № 12) осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество). Банк является правопреемником Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество) по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 30 августа 1999 года (протокол № 2) изменены полное и сокращенное наименования Банка на Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» АКБ «Урал ФД».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 июня 2002 года (протокол № 1) сокращенное фирменное наименование приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на ОАО АКБ «Урал ФД».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 16 марта 2004 года (протокол № 2) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Пермкредит» от 16 марта 2004 г. (протокол № 1) осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества Банк «Пермкредит». Банк является правопреемником Открытого акционерного общества Банк «Пермкредит».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 02 февраля 2015 года (протокол № 1 от 04 февраля 2015 года) полное и сокращенное наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» и ПАО АКБ «Урал ФД» соответственно.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 июня 2019 года (протокол № 1 от 27 июня 2019 года) полное и сокращенное наименования Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» и АО КБ «Урал ФД» соответственно.

Банк является непубличным акционерным обществом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка: **Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом».**

Сокращенное фирменное наименование Банка: **АО КБ «Урал ФД».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Joint-Stock Company Commercial Bank «Ural FD».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **Bank Ural FD.**

1.3. Место нахождения Банка: город Пермь.

Адрес Банка: 614066, Российская Федерация, город Пермь, улица Стахановская, дом 54 строение Д.

1.4. Сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.uralfd.ru.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

2.1. Банк является корпоративным юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

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

2.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, зарегистрированный товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.4. Банк имеет исключительное право использования своего полного и сокращенного наименования.

2.5. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, при условии соответствия указанных лиц требованиям действующего законодательства.

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

2.7. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Если несостоятельность (банкротство) Банка наступила вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном законодательством о банкротстве. Перечень лиц, контролирующих Банк, определяется в соответствии с законодательством о банкротстве.

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

В случае приобретения Банком более 20 (двадцати) процентов голосующих акций иного общества, расположенного на территории Российской Федерации, Банк обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определяемом Банком России и федеральным антимонопольным органом.

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

3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк вправе создавать филиалы, открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства свои филиалы и после уведомления Банка России – представительства. Создание Банком филиалов и открытие представительств на территории иностранных государств осуществляется с учетом законодательства иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

3.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Банком положений.

3.3. Банк наделяет филиалы и представительства имуществом.

3.4. Филиал и (или) представительство осуществляет деятельность от имени создавшего их Банка. Ответственность за деятельность филиалов, представительств несет создавший их Банк.

3.5. В случае создания филиалов и открытия представительств Банка информация подлежит внесению в единый государственный реестр юридических лиц.

3.6. Банк и его филиалы вправе открывать внутренние структурные подразделения, в том числе вне места нахождения Банка и филиала. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

4.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

4.1.2. размещение указанных в подпункте 4.1.1. привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

4.1.5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

4.1.6. куплю–продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

4.2. Банк помимо перечисленных в пункте 4.1. банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 4.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 4.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 4.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 4.2.6. лизинговые операции;
- 4.2.7. выдача банковских гарантий;
- 4.2.8. оказание консультационных и информационных услуг.

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

Все операции и другие сделки, предусмотренные настоящей статьей, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 758 800 000 (Два миллиарда семьсот пятьдесят восемь миллионов восемьсот тысяч) рублей и разделен на 2 758 800 000 (Два миллиарда семьсот пятьдесят восемь миллионов восемьсот тысяч) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к размещённым акциям 2 000 000 000 (Два миллиарда) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

5.2. Все акции Банка являются бездокументарными.

5.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

5.4. Имущество Банка состоит из основных и оборотных средств, а также иных активов, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе Банка.

5.5. Банк является собственником имущества, вносимого в оплату акций его акционерами, а также имущества, полученного в результате своей деятельности и на иных основаниях, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и отраженного на самостоятельном балансе Банка. Банк осуществляет владение, пользование, распоряжение этим имуществом в соответствии с целью и видами своей деятельности, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом. Источником формирования финансовых ресурсов Банка являются прибыль, средства, полученные от продажи акций и иных ценных бумаг, кредиты и другие поступления, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

5.6. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Банк депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк формирует резервный фонд в размере 5 % от величины уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 10 % от чистой прибыли Банка до достижения 5 % от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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

6. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

6.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала допускается только после полной его оплаты.

6.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров, участвующих в заседании или заочном голосовании.

6.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в

пределах количества объявленных акций, установленного в п. 5.1., принимается решением Общего собрания акционеров.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

6.4. Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки и распределения среди акционеров.

6.5. Размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в $\frac{3}{4}$ голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

6.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет имущества, не может превышать разницу между величиной собственных средств (капитала), определяемой в порядке, установленным Банком России, и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций. При этом не допускается образование дробных акций.

6.7. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаются при условии их полной оплаты.

6.8. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами, а также иным имуществом, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, за исключением дополнительных акций, размещаемых во исполнение договора конвертируемого займа, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 %.

6.9. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов,
- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении

федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

6.10. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

6.11. Юридическое или физическое лицо, приобретающее и (или) получающее в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок более 1 % акций Банка, обязано уведомить об этом Банк России, а при приобретении более 10 % - обязано получить предварительное согласие Банка России.

7. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

7.1. Банк вправе, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Банком.

7.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров Банка.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже нормативно допустимого минимального размера уставного капитала Банка.

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

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

Государственная регистрация изменений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

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

7.6. Общее собрание акционеров Банка обязано в течение трех месяцев со дня окончания отчетного года принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

8. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

8.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Акции, приобретенные Банком, за исключением случая, указанного в пункте 7.4., не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются находящимися в обращении в целях Федерального закона «Об акционерных обществах», по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года со дня перехода к Банку права собственности на акции Банк обязан реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8.2. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала), определяемая в порядке, установленном Банком России, меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций Банка имеют в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка следующие права:

- производить отчуждение принадлежащих им акций;
- право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать от органов Банка необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

- вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- требовать проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или другими законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

9.2. Акционеры Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.3. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

9.4. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, 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 Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не участвовали в голосовании по этим вопросам;

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

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения по вопросу, предусмотренному пунктом 1 статьи 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не участвовали в голосовании при условии числа акционеров Банка более 500.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии Общим собранием акционеров Банка решений по вопросам, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

9.4.1. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, по которому могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций, или отзыв такого требования предъявляются регистратору, осуществляющему деятельность по ведению реестра акционеров Банка, путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью.

9.4.2. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

9.4.3. Требования акционеров о выкупе принадлежащих им акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

9.4.4. По истечении указанного в пункте 9.4.3. срока Банк в течение 30 дней обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, или в течение 5 (пяти) рабочих дней направить регистратору уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию, предусмотренному пунктом 8 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее 5 рабочих дней после истечения срока, указанного в пункте 9.4.3. настоящего Устава, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

9.4.5. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка по вопросам, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

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

9.5. Акционеры Банка обязаны:

- своевременно и полностью оплатить стоимость приобретаемых акций Банка в соответствии с решением о выпуске акций;
- выполнять положения Устава Банка, внутренних документов Банка и решения его органов;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

10.1. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором). Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

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

11. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

11.2. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за отчетный период, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

11.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего

периода. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

11.4. Дивиденды выплачиваются деньгами. По решению Общего собрания акционеров Банка дивиденды могут выплачиваться иным имуществом.

11.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка имеет право принять решение о приостановлении выплаты дивидендов в случаях, установленных статьей 43.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.6. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

11.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк имеет признаки несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России нормативами.

12.2. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

12.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также обеспечивать неразглашение конфиденциальной информации Банка.

12.4. Банк берет на себя обязательство обеспечивать сохранность принятых им на хранение средств и ценностей. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Органами Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;

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

Общее собрание акционеров Банка

13.2. Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров Банка.

13.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

13.3.1. внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

13.3.2. реорганизация Банка;

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

13.3.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

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

13.3.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком дополнительных акций;

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

13.3.8. избрание и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Банка;

13.3.9. назначение аудиторской организации Банка;

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

13.3.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

13.3.12. 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;

13.3.13. определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров Банка;

13.3.14. дробление и консолидация акций;

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

13.3.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, за исключением сделок, указанных в абзаце 2 пункта 13.32.34.;

13.3.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

13.3.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

13.3.19. размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки, конвертации и распределения среди акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.3.20. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

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

13.4. Общее собрание акционеров Банка вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы для решения Председателю Правления Банка.

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, могут быть переданы для решения Совету директоров Банка или Правлению Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При передаче вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совету директоров Банка или Правлению Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.5. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров–владельцев голосующих акций Банка, участвующих в

заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.3.2., 13.3.6., 13.3.7, 13.3.14–13.3.18 пункта 13.3., принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка и/или по предложению акционера, являющегося владельцем не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.3.1.-13.3.3., 13.3.5., 13.3.7. (в части уменьшения номинальной стоимости акций), 13.3.16., 13.3.17., 13.3.19 пункта 13.3., принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в $\frac{3}{4}$ голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.6. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата составления списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, определяется Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров Банка или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, предусмотренных пунктом 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

13.7. В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, и до даты проведения заседания Общего собрания акционеров Банка или направления бюллетеня для голосования при проведении заочного голосования лицо, имеющее право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, обязано выдать приобретателю доверенность или голосовать при принятии решений Общим собранием акционеров Банка в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

13.8. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция.

Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.9. Право участвовать в заседании Общего собрания акционеров Банка или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через представителя, действующего в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления, либо доверенности. Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

13.10. Голосование на заседании Общего собрания акционеров Банка может осуществляться бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в заседании Общего собрания акционеров Банка.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Направление бюллетеней для голосования в этом случае осуществляется в виде электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Банка.

13.11. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются

недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

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

13.12. Заседания Общего собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

13.13. Годовое заседание Общего собрания акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Все заседания Общего собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

13.14. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров Банка и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя кандидата, данные документа, удостоверяющие личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом и внутренними документами Банка. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

13.15. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков подачи указанных предложений. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки подачи предложений (абзац 1 пункта 13.14.);
- акционеры (акционер) не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 2–3 пункта 13.14.;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров Банка и (или) не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

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

13.17. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров Банка должно быть проведено в сроки, определенные в соответствии с пунктами 2–3 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В требовании о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня.

Требование подписывается лицами (лицом), требующими проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования.

13.18. Решение о проведении либо отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования должно быть принято Советом директоров Банка в течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования.

13.19. Решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок

предъявления требований о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования;

- акционеры (акционер), требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования не являются владельцами 10 % голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров Банка и (или) не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации;

- предложенный способ принятия Общим собранием акционеров Банка решений по вопросам, предложенным для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.20. Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

13.21. В случае если в течение установленного законом срока Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, либо принято решение об отказе в их проведении, орган Банка, или лица, требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование.

13.22. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.uralfd.ru и путем направления в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка.

Дополнительно сообщение о проведении заседания или заочного голосования может быть доведено до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении заседания или заочного голосования, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

Сообщение о проведении заседания или заочного голосования может быть доведено Банком до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров, любым выбранным ими способом из числа предусмотренных Уставом Банка, если сведения о выбранном ими способе доведения сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка содержатся в реестре акционеров в составе данных, содержащихся в анкете зарегистрированного лица.

Сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров, которые не выбрали ни один из предусмотренных Уставом Банка способов доведения сообщения о проведении заседания или заочного голосования, способом, определенным Советом директоров Банка при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

В случае проведения заседания Общего собрания акционеров Банка с дистанционным участием сообщение о проведении такого заседания размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.uralfd.ru.

13.23. Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

В случае проведения заседания Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком по почтовому адресу и/или адресу электронной почты (в виде

электронных образов заполненных бюллетеней), указанными в сообщении о проведении заседания или заочного голосования, не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании Общего собрания акционеров Банка, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании Общего собрания акционеров Банка без возможности голосования на нем.

13.24. При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании Общего собрания акционеров Банка или для принятия решений заочным голосованием может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования должно быть сделано в соответствии с правилами, установленными пунктом 13.22..

13.25. При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

13.26. Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка на повторном заседании или при проведении повторного заочного голосования, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися.

13.27. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол Общего собрания акционеров Банка может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол Общего собрания акционеров Банка на бумажном носителе составляется в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров Банка подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров Банка, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол, составленный с помощью электронных либо иных технических средств, подписывается усиленными квалифицированными электронными подписями соответствующих лиц.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка указываются:

1) дата и время проведения заседания Общего собрания акционеров, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

2) общее количество голосов, которыми обладали акционеры - владельцы голосующих акций Банка;

3) количество голосов, которыми обладали акционеры, участвовавшие в заседании Общего собрания акционеров Банка или заочном голосовании, а также количество голосов, которыми обладали акционеры по каждому вопросу повестки дня;

4) повестка дня;

5) основные положения выступлений на заседании Общего собрания акционеров Банка по вопросам повестки дня;

6) результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, и принятые решения по каждому такому вопросу, а также вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

7) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

8) сведения о лицах, подписавших протокол Общего собрания акционеров Банка.

Дополнительные требования к протоколу Общего собрания акционеров Банка могут быть установлены Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также Банком России.

13.28. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

13.29. Принятие Общим собранием акционеров Банка решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

13.30. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросам об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также по вопросам, предусмотренным п.13.3.11., могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров Банка, в том числе на заседании Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

13.30.1. Участие в заседании Общего собрания акционеров Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседание общего собрания акционеров с дистанционным участием может проводиться без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте. Банк обеспечивает хранение записи трансляции заседания Общего собрания акционеров Банка с дистанционным участием вместе с протоколом Общего собрания акционеров Банка в течение срока их хранения.

Совет директоров Банка

13.31. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка действует на основании Устава и Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием акционеров.

13.32. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

13.32.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;

13.32.2. проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров Банка, либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.32.3. утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка;

13.32.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров Банка;

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

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется Советом директоров или порядок определения которой установлен Советом директоров;

13.32.6. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами; утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка;

13.32.7. назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

13.32.8. образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

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

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

13.32.11. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13.32.12. утверждение внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России);

13.32.13. предварительное утверждение годового отчета Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

13.32.14. создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала), принятие решения о назначении на должность/освобождения от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному пунктом 3 статьи 77, статьей 80 Трудового кодекса Российской Федерации) руководителей филиала, представительства;

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

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

13.32.17. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением случаев, предусмотренных Уставом;

13.32.18. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

13.32.19. принятие решения о назначении на должность и освобождении от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному пунктом 3 статьи 77, статьей 80 Трудового кодекса Российской Федерации) членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления Банка и его заместителя/ей, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита, директора по рискам;

13.32.20. утверждение кадровой политики Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

13.32.21. утверждение организационной структуры Банка, изменений в организационной структуре Банка;

13.32.22. утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка с разбивкой по кварталам, корректировка бюджета;

13.32.23. утверждение Правил внутреннего контроля Банка;

13.32.24. утверждение положения о службе внутреннего аудита;

13.32.25. определение принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

13.32.26. утверждение планов работы и рассмотрение отчетов о деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;

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

13.32.28. утверждение порядка предотвращения конфликта 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;

13.32.29. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита, соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

13.32.30. 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;

13.32.31. предварительное согласование сделок/взаимосвязанных сделок на сумму от 500 000 000 (пятисот миллионов) рублей до 25 (двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, указанных в абзаце 2 пункта 13.32.34.. При этом под взаимосвязанными сделками понимаются

одновременно и/или последовательно совершаемые сделки, направленные на достижение единых целей.

13.32.32. предварительное согласование сделок Банка, связанных с приобретением, отчуждением и/или возможностью отчуждения, включая обременение, недвижимого имущества независимо от суммы сделки.

Положения настоящего пункта не распространяются на сделки, связанные с приобретением/отчуждением Банком недвижимого имущества, полученного в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе полученного Банком по договору в качестве отступного). Порядок совершения таких сделок регламентируется внутренними документами Банка, утвержденными Председателем Совета директоров;

13.32.33. принятие решений о выдвижении Банком кандидатур для избрания в органы, органы контроля, а также кандидатуры аудитора организаций любых организационно-правовых форм, в которых участвует Банк;

13.32.34. предварительное согласование участия Банка в других юридических лицах, включая учреждение (в том числе согласование учредительных документов) вновь создаваемых юридических лиц; предварительное согласование сделок, связанных с приобретением, отчуждением и/или возможностью отчуждения акций, долей, паев, вкладов в других юридических лицах; предварительное согласование сделок, связанных с обременением акций, долей, паев, вкладов; принятие решения о прекращении участия Банка в других организациях.

Решение о приобретении, отчуждении Банком ценных бумаг (акций, облигаций, паев, опционов и т.п.) на организованном рынке ценных бумаг принимаются решением Комитета Совета директоров по ценным бумагам и не требуют дополнительного согласования/последующего одобрения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка вне зависимости от суммы таких сделок;

13.32.35. принятие решений о создании Банком ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии Банка, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;

13.32.36. предварительное согласование сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения транспортных средств, независимо от суммы сделки.

Положения настоящего пункта не распространяются на сделки, связанные с приобретением/отчуждением транспортных средств, полученных в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе полученных Банком по договору в качестве отступного). Порядок совершения таких сделок регламентируется внутренними документами Банка, утвержденными Председателем Совета директоров.

13.32.37. формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

13.32.38. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

13.34. Члены Совета директоров Банка избираются обычным (не кумулятивным) голосованием Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров Банка. Порядок избрания регламентируется действующим законодательством и настоящим Уставом.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

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

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем три члена.

13.35. Полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Банка.

Член Совета директоров Банка признается выбывшим из состава Совета директоров:

- со дня, следующего за днем получения Председателем Совета директоров письменного заявления члена Совета директоров об отказе от своих полномочий,
- со дня, следующего за днем смерти члена Совета директоров,
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.36. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством

голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров, являющиеся членами Правления Банка, не могут занимать должность Председателя Совета директоров Банка.

13.37. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка,
- принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка и председательствует на заседаниях,
- организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка,
- заключает (подписывает) от имени Банка трудовые договоры, дополнительные соглашения к трудовым договорам с членами Правления Банка, в том числе Председателем Правления Банка и его заместителем/ями, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего аудита Банка, директором по рискам, руководителями филиалов/представительств;
- осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

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

13.38. Решение о проведении заседания Совета директоров Банка или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, Председателя Правления или Правления Банка, а также акционера, являющегося владельцем не менее 10 % голосующих акций Банка.

13.39. Совет директоров Банка проводит свои заседания или заочное голосование по мере необходимости.

13.40. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка или для избрания членов Совета директоров Банка взамен выбывших.

13.41. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия решений. При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

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

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

13.42. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка.

В протоколе Совета директоров Банка указываются:

- 1) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка;
- 2) лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;
- 3) повестка дня;
- 4) вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров Банка,

либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

5) вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

6) сведения о лице, подписавшем протокол.

Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются секретарем Совета директоров.

13.43. Для ведения протокола и делопроизводства Совета директоров Банка из числа работников Банка Совет директоров Банка назначает постоянного секретаря Совета директоров Банка.

13.44. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Правление Банка и Председатель Правления Банка

13.45. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка. Решением Совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав Правления Банка. Срок полномочий Председателя Правления и иных членов Правления составляет 5 лет, если меньший срок не определен решением Совета директоров Банка об избрании исполнительных органов Банка.

13.46. Трудовой договор с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, дополнительные соглашения к трудовому договору с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено решением Совета директоров Банка.

13.47. Полномочия Председателя Правления Банка, членов Правления Банка могут быть прекращены досрочно по решению Совета директоров Банка.

Член Правления Банка признается выбывшим из состава Правления:

- со дня, следующего за днем получения Председателем Правления письменного заявления члена Правления об отказе от своих полномочий,
- со дня, следующего за днем смерти члена Правления,
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Кворум для принятия решений Правлением Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления Банка.

13.49. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

13.50. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

13.50.1. предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;

13.50.2. разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка Стратегии развития Банка;

13.50.3. контроль за исполнением бюджета Банка и бюджетов его структурных подразделений, филиалов, представительств;

13.50.4. утверждение структуры активов и пассивов, утверждение тарифов и размеров комиссионного вознаграждения Банка;

13.50.5. принятие решений по оценке финансовых рисков;

13.50.6. утверждение процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;

13.50.7. рассмотрение и утверждение политик (концепций) Банка по направлениям деятельности, Правил внутреннего трудового распорядка, порядка внутрибанковского документооборота и делопроизводства, а также утверждение иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

13.50.8. предварительное согласование штатного расписания Банка, в том числе штатных расписаний его филиалов и представительств;

13.50.9. определение порядка организации обучения и повышения квалификации работников Банка;

13.50.10. утверждение условий коллективного договора;

13.50.11. предварительное согласование/последующее одобрение сделок/взаимосвязанных сделок Банка на сумму свыше 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей, за исключением сделок, указанных в абзаце 2 пункта 13.32.34., а также предусмотренных внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров Банка. При этом под взаимосвязанными сделками понимаются одновременно и/или последовательно совершаемые сделки, направленные на достижение единых целей;

13.50.12. предварительное согласование сделок по приобретению недвижимого имущества, транспортных средств в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе в качестве отступного), сделок, связанных с отчуждением недвижимого имущества, транспортных средств, полученных Банком в счет погашения неисполненных должником обязательств перед Банком;

13.50.13. определение в соответствии с действующим законодательством содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, обеспечение сохранности, порядка ее использования;

13.50.14. заслушивание отчетов членов Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка о выполнении решений Правления;

13.50.15. принятие решений об открытии/закрытии внутренних структурных подразделений Банка;

13.50.16. предварительное согласование назначения на должность/освобождения от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному пунктом 3 статьи 77, статьей 80 Трудового кодекса Российской Федерации) руководителей внутренних структурных подразделений Банка, за исключением лиц, указанных в пункте 13.32.19.;

13.50.17. формирование комитетов Правления Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

13.50.18. рассмотрение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

13.51. Правление Банка назначает секретаря Правления Банка из числа сотрудников Банка для ведения делопроизводства и оформления протоколов об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка.

13.52. Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка организуется Председателем Правления Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании или заочном голосовании Правления Банка. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

Решения Правления Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления Банка может совмещаться с заочным голосованием.

Проведение заседания Правления Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка. Протокол подписывается Председателем Правления Банка и предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, должностному лицу, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителю структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудиторской организации Банка по их требованию.

13.53. Председатель Правления Банка назначается на должность Советом директоров Банка.

13.54. Члены Совета директоров Банка и председатель Совета директоров Банка должны соблюдать ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, руководители, главный бухгалтера филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными

организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации (за исключением случая, если кредитные организации (иностраннй банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

13.55. Председатель Правления Банка руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством, иными нормативно-правовыми актами, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, принятыми в пределах их компетенции, должностной инструкцией, утвержденной Советом директоров Банка, а также договором, заключаемым с Банком.

13.56. Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- совершает сделки и подписывает документы от имени Банка с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка;
- организует проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает внутренние документы Банка (положения, правила, порядки, регламенты, инструкции, методики и иные виды внутренних нормативных документов), издаваемые для обеспечения выполнения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач, утверждение которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, в том числе штатные расписания его филиалов и представительств;
- выдает доверенности (в том числе с правом передоверия), устанавливает порядок выдачи доверенностей (в том числе в порядке передоверия);
- осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет работников Банка и применяет дисциплинарные взыскания;
- решает иные вопросы текущей деятельности.

Председатель Правления Банка вправе возложить временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка на время своего отсутствия на одного из членов Правления Банка. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления Банка о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

Председатель Правления Банка вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления и иным лицам путем издания соответствующих приказов и (или) распоряжений.

13.57. Председатель Правления имеет одного или нескольких заместителей, которым Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий путем издания соответствующих приказов и (или) распоряжений. Заместители Председателя Правления представляют Банк и действуют от его имени в соответствии с доверенностью, выданной Председателем Правления Банка.

13.58. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны возместить по требованию Банка, а также акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по их вине Банку.

При этом не несут ответственности те члены Совета директоров и члены Правления Банка, которые голосовали против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не участвовавшие в голосовании.

14. КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА БАНКА

14.1. Все должностные лица и работники Банка, лица, привлекаемые для проверок (аудит или в качестве надзора) хозяйственно-финансовой деятельности Банка, а также в качестве экспертов, акционеры Банка и их представители обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

14.2. Состав информации, представляющей коммерческую тайну Банка, определяет в соответствии с действующим законодательством Правление Банка.

14.3. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне Банка, не подлежит копированию, размножению, передаче, продаже, обмену и другому распространению в печатной, письменной и любой другой форме без согласия Правления Банка.

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

14.4. Потери, связанные с нарушением порядка работы с информацией в Банке, установленного Правлением Банка для информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ущерб, причиненный распространением в любой форме ложных сведений, порочащих Банк, его акционеров, клиентов и сотрудников, подлежат возмещению Банку в размерах и порядке, установленном действующим законодательством.

15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Бухгалтерский учет, представление бухгалтерской (финансовой) отчетности организуются в Банке в порядке, установленном действующим законодательством и в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

15.2. Банк составляет и представляет отчетность о своей деятельности, включая годовой отчет, бухгалтерскую (финансовую) отчетность, по формам, в порядке и сроки, установленные Банком России.

15.3. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность после подтверждения достоверности аудиторской организацией и ревизионной комиссией Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и публикуется на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

16.1. Ревизию и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка, которая избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве 3-х человек сроком до даты следующего годового заседания Общего собрания акционеров Банка.

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

16.3. Члены Ревизионной комиссии избирают из своего состава Председателя комиссии.

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

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

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

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах Банка, обязаны представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, другие необходимые документы и личные объяснения.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования.

16.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, правильность ведения бухгалтерского учета, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года, состояние кассы и имущества, соблюдение Банком интересов акционеров Банка.

Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской отчетности.

Ревизионная комиссия Банка представляет результаты проведенной проверки Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

16.7. По итогам проверки Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией Банка финансово-хозяйственной деятельности Банка составляются:

16.7.1. заключение Ревизионной комиссии:

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

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

16.7.2. заключение аудиторской организации Банка о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленное в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и содержащее, в том числе информацию о:

- выполнении Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части: подчиненности подразделений управления рисками; наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществлении стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу; последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров Банка и Правлением Банка контроля за соблюдением в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

16.8. В целях эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля.

16.9. Идентификация, оценка, текущий контроль и минимизация рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией, определяемой органами Банка, осуществляется Директором по рискам и управлением риск-менеджмента посредством внедрения и сопровождения комплексной системы оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка.

Директор по рискам и управление риск-менеджмента осуществляют следующие функции:

- своевременное выявление и оценка рисков деятельности Банка;
- перерасчет и мониторинг изменения параметров банковских рисков, сравнение рассчитанных параметров с фактическими результатами;

- моделирование и оценка воздействия изменений параметров банковского риска на структуру баланса Банка для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, осуществление совместно с подразделениями Банка оценки способности Банка компенсировать воздействие таких критических ситуаций;

- содействие подразделениям Банка по вопросам оптимального размещения и (или) привлечения ресурсов с учетом подверженности рискам;

- оценка и мониторинг доходности активных операций с учетом подверженности рыночным рискам;
- обеспечение подразделений Банка оперативной информацией о состоянии лимитов и величине риска;

- осуществление разработки и внедрения новых методологий и моделей оценки банковских рисков;

Службе управления рисками (Директор по рискам, Управление риск-менеджмента) предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;

- контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;

- прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев.

В рамках осуществления своей деятельности сотрудники службы управления рисками Банка вправе:

- запрашивать в подразделениях Банка необходимую информацию и материалы, привлекать к решению поставленных задач и выполняемых функций сотрудников других подразделений Банка по согласованию с их руководителями;

- в установленном порядке ходатайствовать о включении в повестки дня коллегиальных органов Банка вопросов, относящихся к компетенции службы управления рисками Банка;

- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Директор по рискам координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников) Банка, осуществляющих функции управления рисками.

Полномочия, права и обязанности Директора по рискам и сотрудников Управления риск-менеджмента определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением об Управлении риск-менеджмента, утверждаемым Правлением Банка, а также иными внутренними документами Банка.

16.10. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

В систему внутреннего контроля входят и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка (Устав Банка, Положения, должностные инструкции):

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее – Служба внутреннего контроля),
- Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и Отдел финансового мониторинга;
- иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

16.11. Деятельность Службы внутреннего аудита регулируется Положением о Службе внутреннего аудита Банка и Правилами внутреннего контроля Банка, утвержденными Советом директоров Банка, Уставом Банка.

Численный состав и структура Службы внутреннего аудита Банка определяется штатным расписанием Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых банковских операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита должна состоять из работников, входящих в штат Банка.

16.12. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается на должность Советом директоров Банка и в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита не вправе занимать должности в других организациях на постоянной основе.

16.13. Служба внутреннего аудита Банка имеет следующие полномочия:

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

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

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

16.14. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

16.14.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов Банка (Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);

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

16.14.3. проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и

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

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

16.14.5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

16.14.6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

16.14.7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

16.14.8. проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;

16.14.9. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.15. О результатах работы Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полугодие отчитывается перед Советом директоров Банка.

16.16. Служба внутреннего контроля - группа работников Банка в составе: Директор по комплаенс (руководитель Службы внутреннего контроля) и Группа внутреннего контроля.

Деятельность Службы внутреннего контроля регулируется Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утвержденным Председателем Правления Банка, Правилами внутреннего контроля Банка, утвержденными Советом директоров Банка, Уставом Банка.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля Банка определяется штатным расписанием Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых банковских операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля должна состоять из работников, входящих в штат Банка.

16.17. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается на должность Председателем Правления Банка и в своей деятельности ему подотчетен.

Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе занимать должности в других организациях на постоянной основе.

16.18. Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе, независима в своей деятельности. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля обладают полномочиями на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих обязанностей.

16.19. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

16.19.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

16.19.7. участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

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

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

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

16.19.15. контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членом которых является Банк, внутренних нормативных документов, связанных с деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг;

16.19.16. осуществление контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;

16.19.17. иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.20. О результатах работы Служба внутреннего контроля ежегодно отчитывается перед Председателем Правления Банка.

16.21. Реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения обеспечивается Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ и Отделом финансового мониторинга.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ и работники Отдела финансового мониторинга осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и наделены следующими полномочиями:

- запрашивать и получать от работников Банка информацию и документы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;

- снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции).

17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

17.1. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

17.2. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

17.3. В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

Решение о согласии на совершение крупной сделки может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на совершение ряда

аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение крупной сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

17.4. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка, - акционеров Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

Извещение должно быть направлено и получено не позднее дня совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющие заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

17.5. Лица, указанные в абзаце первом пункта 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, а также аудиторской организации Банка по ее требованию.

17.6. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка по требованию Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, Члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Требование о проведении заседания или заочного голосования для принятия Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка решения по вопросу о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном в пункте 13.17. Совет директоров Банка вправе отказать в удовлетворении указанного требования по основаниям, предусмотренным в пункте 13.19., а также в случае, если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление требований возможно не ранее чем через три месяца.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для принятия решений Советом директоров, такая сделка требует согласия Общего собрания акционеров Банка на ее совершение.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, в следующих случаях:

- если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных следующими абзацами настоящего пункта;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных обществом, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с настоящим пунктом Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

17.7. Помимо условий, предусмотренных в пункте 4 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», в решении о согласии на совершение сделки должны быть указаны лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

18. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

18.1. Банк обязан хранить следующие документы:

18.1.1. устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, договор о создании Банка,

18.1.2. документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

18.1.3. решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

18.1.4. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

18.1.5. внутренние документы Банка;

18.1.6. положение о филиале или представительстве Банка;

18.1.7. годовые отчеты;

18.1.8. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;

18.1.9. документы, полученные Банком в связи с приобретением акционером более 30% акций Банка (глава XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

18.1.10. протоколы Общих собраний акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, решения Председателя Правления, заключения аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

18.1.11. бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;

18.1.12. формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;

18.1.13. списки аффилированных лиц Банка;

18.1.14. заключения ревизионной комиссии Банка;

18.1.15. проспекты ценных бумаг, отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иными федеральными законами;

18.1.16. уведомление о заключении акционерных соглашений, направленных Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

18.1.17. судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении оснований или предмета ранее заявленного иска;

18.1.18. иные документы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

18.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 18.1 настоящего Устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ, ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка

России.

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

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

19.4. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.5. Ликвидационную комиссию Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.6. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках заявления требований его кредиторами. При этом срок предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

19.7. Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка, составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, о результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившими в законную силу решениями суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Если имеющихся денежных средств у Банка недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более 100 000 рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией Банка в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

19.8. После завершения расчетов с кредиторами Банка ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

19.9. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка передается ликвидационной комиссией акционерам Банка в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах», если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или учредительными документами Банка.

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

19.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность с момента внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

19.12. В случае реорганизации Банка все документы Банка с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. При этом правопреемником, либо органами, уполномоченными на то учредительным документом, определяются условия и место дальнейшего хранения архивных документов Банка.

В случае отсутствия правопреемника документы по личному составу передаются на хранение в соответствующий государственный архив. Иные документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, подлежат передаче 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.

Председатель Правления



Н.А.Кузнецов



Верно
Прошито и пронумеровано 29 (двадцать
девять) листов.

Председатель Правления

№ КБ «Урал ФД»

Н.А. Кузнецов