Учредительный документ юридического лица ОГРН 1077711000190 представлен при внесении в ЕГРЮЛ записи от 06.11.2024 за ГРН 2247711218082



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ электронной подписью

63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E Сертификат: Браделец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ

ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF

Владелец Чистюхин Владимир Викторович Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

30.10.2024

YCTAB

Акционерного общества «Ури Банк»

АО «Ури Банк»

УТВЕРЖДЕН Общим собранием акционеров Протокол № б/н от 08 июля 2024 года

Содержание

- ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
- ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА
- ГЛАВА 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА
- ГЛАВА 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА
- ГЛАВА 5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА
- ГЛАВА 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА
 - 6.1. Размер Уставного капитала. Размещенные и объявленные акции Банка
 - 6.2. Увеличение Уставного капитала Банка
 - 6.3. Уменьшение Уставного капитала Банка
- ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ
- ГЛАВА 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ
 - 8.1. Обыкновенные акции
 - 8.2. Права акционера
 - 8.3. Обязанности акционера
- ГЛАВА 9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИХ ОПЛАТА. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ
- ГЛАВА 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА
- ГЛАВА 11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ
 - 11.1. Приобретение Банком размещенных акций
 - 11.2. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров
- ГЛАВА 12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА
- ГЛАВА 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
- ГЛАВА 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА
 - 14.1. Компетенция Совета директоров Банка
 - 14.2. Избрание Совета директоров Банка
 - 14.3. Председатель Совета директоров
 - 14.4. Заседание Совета директоров Банка
- ГЛАВА 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА
- ГЛАВА 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА
- ГЛАВА 17. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.
- ГЛАВА 18. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА
- ГЛАВА 19. ФОНДЫ БАНКА
- ГЛАВА 20. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА
- ГЛАВА 21. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ
- ГЛАВА 22. АУДИТ БАНКА
- ГЛАВА 23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА
- ГЛАВА 24. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА
- ГЛАВА 25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА
- ГЛАВА 26. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1. ОБШИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 22 марта 2007 года (Протокол №1) в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества с наименованием Закрытое акционерное общество «Ури Банк» ЗАО «Ури Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 26 сентября 2016 года (Протокол б/н), полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на: Акционерное общество «Ури Банк» АО «Ури Банк».

Настоящая редакция Устава Банка составлена на основании Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее Федеральный закон «Об акционерных обществах»), нормативных правовых актов Банка России.

- 1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке **Акционерное общество «Ури Банк».** Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке **АО «Ури Банк».**
- 1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке **AO Woori Bank**.
- 1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.5. Целью создания Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию юридических лиц всех форм собственности и сфер деятельности, а также физических лиц (граждан).
- 1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), нормативными документами Банка России и настоящим Уставом.
- 1.7. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и Устава Банка.

ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА

- 2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.
- 2.2. Адрес Банка: Российская Федерация, 121099, город Москва, Новинский бульвар, дом 8.

ГЛАВА 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

- 3.1. Банк является юридическим лицом, правовое положение которого определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
 - 3.2. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

Решение о государственной регистрации Банка принимается Банком России.

Моментом государственной регистрации Банка признается внесение уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц, которое осуществляется на основании решения Банка России о государственной регистрации Банка.

- 3.3. Рабочим языком Банка является русский язык. Все документы, связанные с деятельностью Банка, составляются на рабочем языке.
- 3.4. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.
- 3.5. Имущество Банка состоит из оплаченного Уставного капитала, полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного по всем основаниям, допускаемым правовыми актами Российской Федерации.
- 3.6. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.7. Банк осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.
 - 3.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.
- 3.9. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, а Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.
- 3.10. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.
- 3.11. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации), равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.
- 3.12. 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.

- 3.13. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. В отношении Банка не используется специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция»).
- 3.14. Банк организовывает и проводит мероприятия по обеспечению своей мобилизационной готовности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- 4.1. Банк имеет право создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и соответствующих законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств.
- 4.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом (основными и оборотными средствами) за счет Банка и осуществляют свою деятельность на основании положений о филиалах и представительствах, утверждаемых Советом директоров Банка.

Решения о создании филиалов, открытии представительств и их ликвидации принимаются Советом директоров Банка.

4.3. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления по согласованию с Советом директоров Банка и действуют от имени Банка на основании выданной им доверенности.

ГЛАВА 5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

- 5.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:
- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещать указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
 - 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 7) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 5.2. Банк помимо указанных в пункте 5.1. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
 - 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
 - 6) осуществлять лизинговые операции;
 - 7) оказывать консультационные и информационные услуги;
 - 8) выдавать банковские гарантии.
- 5.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации и лицензиями Банка России.
- 5.4. Все банковские операции и другие сделки, осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

- 6.1.1.Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 450 000 000 (один миллиард четыреста пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек и разделён на 58 000 000 (пятьдесят восемь миллионов) обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 25 (двадцать пять) рублей 00 копеек каждая.
- 6.1.2. Количество и номинальная стоимость акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции) составляют 342 000 000 (триста сорок два миллиона) обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 25 (двадцать пять) рублей 00 копеек каждая, общей номинальной стоимостью 8 550 000 000 (восемь миллиардов пятьсот пятьдесят миллионов) рублей.
- 6.1.3. Дополнительные акции Банка оплачиваются при их приобретении в полном размере. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, и другим имуществом с учетом ограничений, установленных Банком России. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством с привлечением независимого оценщика.
- 6.1.4. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации). Настоящие требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции".

- 6.1.5. 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.
- 6.1.6. 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.

6.2. Увеличение Уставного капитала Банка.

- 6.2.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.
- 6.2.2. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением Уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.
- 6.2.3. В решении об увеличении Уставного капитала путем выпуска дополнительных акций указывается количество размещаемых акций, их вид, способ размещения, сроки, цена и иные условия размещения в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 6.2.4. Увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка.

6.2.5. Увеличение Уставного капитала Банка допускается после полной его оплаты. Увеличение Уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

6.3. Уменьшение Уставного капитала Банка.

6.3.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций Банка.

- 6.3.2. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств (капитала).
- 6.3.3. Решение об уменьшении Уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 6.3.4. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении своего 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 своего Уставного капитала.
- 6.3.5. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала при погашении акций:
- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
 - выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.
- 6.3.6. Банк не вправе принимать решение об уменьшении Уставного капитала в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

- 7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.
 - 7.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.
- 7.3. Держатель реестра по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой.

ГЛАВА 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Обыкновенные акции

- 8.1.1. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам их владельцам одинаковый объем прав.
- 8.1.2. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

8.2. Права акционера

- 8.2.1. Акционер-владелец обыкновенной бездокументарной акции имеет право:
- участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - получать дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов Банка;
 - участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 ГК РФ);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера 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 он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка (абзац 4 пункта 1 статьи 67 ГК РФ).

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка и внутренними документами Банка.

8.3. Обязанности акционера

- 8.3.1. Акционер-владелец обыкновенной бездокументарной акции обязан:
- соблюдать положения Устава и других внутренних документов Банка;
- выполнять в сроки и в надлежащих объемах обязательства, взятые перед Банком;

- не разглашать сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну, иную конфиденциальную информацию, относящуюся к деятельности Банка. В случае разглашения виновное лицо несет имущественную ответственность в объеме нанесенного ущерба в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- оплачивать акции в порядке, размере и способами, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и решениями об их размещении;
- своевременно информировать Банк (реестродержателя) об изменении своих данных, в противном случае Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру;
 - не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;
- 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 (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

Акционеры имеют и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка и внутренними документами Банка.

ГЛАВА 9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИХ ОПЛАТА. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

- 9.1. Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки.
- 9.2. Открытая подписка на акции Банка не допускается.
- 9.3. Порядок размещения объявленных акций определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 9.4. Акции Банка могут оплачиваться иностранной валютой, российскими рублями, а также иным имуществом в неденежной форме в порядке, установленном нормативными актами Банка России.
- 9.5. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату дополнительных акций, производится Советом директоров с учетом требований статьи 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

- 9.6. Дополнительные акции Банка и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 9.7. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

- 9.8. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров осуществляется через Банк за счет акционера, намеренного продать свои акции.
- 9.9. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если другие акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.
- 9.10. В случае если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение одного месяца со дня извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

ГЛАВА 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 10.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 10.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.
- 10.3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.
- 10.4. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.
- 10.5. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

ГЛАВА 11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ 11.1. Приобретение Банком размещенных акций

11.1.1. Банк по решению Общего собрания акционеров об уменьшении Уставного капитала вправе приобретать размещенные им акции в целях сокращения их общего количества (погашения).

- 11.1.2. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении Уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.
- 11.1.3. Банк по решению Общего собрания акционеров вправе приобретать размещенные им акции, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Банком акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на Общем собрании акционеров, не признаются находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения, в противном случае Общее собрание акционеров в разумный срок должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.1.4. Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Правление Банка обязано уведомить об этом всех акционеров — владельцев акций, решение о приобретении которых принято. Уведомление о приобретении акций направляется акционеру письмом по адресу, указанному в реестре, или вручается ему лично.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения о категориях (типах) приобретаемых акций, количестве приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цене приобретения, форме и сроке оплаты, а также о сроке, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

- 11.1.5. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, исчисляется с официально установленной Советом директоров Банка даты начала приобретения акций, и не может быть менее 30 дней.
- 11.1.6. Каждый акционер владелец акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, направив в Банк письменное заявление, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком в соответствии с решением об их приобретении и с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.2. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров

- 11.2.1. Акционеры владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:
- принятия Общим собранием акционеров 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 общества или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.
- 11.2.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требования выкупа акций и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.
- 11.2.3. Выкуп акций Банком по требованию акционеров осуществляется в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 11.2.4. Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.
- 11.2.5. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

- 12.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 12.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 12.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 12.4. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются денежными средствами, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России иным имуществом.
- 12.5. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.
- 12.6. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. 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. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

- 12.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров, в случаях, предусмотренных законодательством;
 - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
 - 12.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его Уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 13.1. Органами управления Банка являются:
- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган Председатель Правления Банка.
- 13.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.
- 13.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов:
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 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;
 - 8) назначение аудиторской организации Банка;
- 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
 - 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 11) 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;
 - 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 13) дробление и консолидация акций Банка;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (положения об Общем собрании акционеров, о Совете директоров, об исполнительных органах);
- 18) определение размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров Банка;
 - 19) решение иных вопросов в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 13.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

- 13.5. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 13.6. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры владельцы обыкновенных акций Банка.
 - 13.7. Решения по иным вопросам:
 - о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждении Устава Банка в новой редакции;
 - о реорганизации Банка;
- о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и настоящим Уставом;
 - об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;
- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции);
- о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка,

принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

- 13.8. Решения по вопросам о:
- реорганизации Банка;
- увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- дроблении и консолидации акций Банка;
- принятии решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- принятии решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Φ 3 «Об акционерных обществах»;
- утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (положения об Общем собрании акционеров, о Совете директоров, об исполнительных органах Банка);

- принятии решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций,

принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

- 13.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.
- 13.10. Порядок ведения Общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Банка.
- 13.11. Общее собрание акционеров может проводиться в форме совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений, поставленных на голосование, или путем проведения заочного голосования.
- 13.12. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, в повестку дня которого обязательно включаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктами 10 и 11 пункта 13.3 настоящего Устава.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», не может проводиться в форме заочного голосования.

Собрание проводится не ранее, чем через два и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка.

- 13.13. Все собрания, кроме годового, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании:
 - его собственной инициативы;
 - требования аудиторской организации Банка;
- требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 13.14. Требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров представляются в Банк в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и внутренними документами Банка.
- 13.15. Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:
- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве собрания акционеров.
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного п.13.13 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
- 13.16. В случае, если в течение пяти дней Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.
 - 13.17. Повестка дня Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Банка.
- 13.18. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав этого органа.

Порядок внесения предложений и утверждения повестки дня Общего собрания акционеров определяется Положением об Общем собрании акционеров Банка.

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

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

- 13.20. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участия акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.
- 13.21. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.
- 13.22. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, в том числе рассылка бюллетеней для голосования, осуществляется заказным письмом, всем акционерам персонально, по адресам, указанным в реестре, либо вручается лично под роспись в срок не позднее, чем за 21 день до даты проведения Общего

собрания акционеров, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации – не позднее, чем за 30 дней.

13.23. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

- В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.
- 13.24. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

ГЛАВА 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.1. Компетенция Совета директоров Банка

- 14.1.1. 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.
 - 14.1.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
 - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных пунктом 13.8 главы 13 Устава Банка;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) 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»;
- 8.1) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;
 - 8.2) определение или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 10) образование Правления Банка, назначение Председателя Правления и досрочное прекращение полномочий Правления, Председателя Правления и членов Правления;
 - 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
 - 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

- 14.1) утверждение положений о Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 16) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 19) утверждение отчета об итогах размещения акций;
 - 20) утверждение организационной структуры Банка;
- 21) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 22) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля, вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 23) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 24) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 25) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций и сочетанию принимаемых рисков;
- 26) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 16 п.13.3 гл.13 настоящего Устава Банка);
- 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 28) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 29) утверждение порядка предотвращения конфликта интересов и кодекса корпоративной этики, 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, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 30) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 31) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов;
 - 32) утверждение кадровой политики Банка;
- 33) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности;
 - утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности;
 - принятие не реже одного раза в год решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в настоящем пункте, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
 - утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
 - рассмотрение не реже одного раза в год предложений подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
 - рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информации Отдела управления рисками (при наличии);

- осуществление контроля выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
 - 34) назначение Директора по вознаграждениям;
- 14.1.3. Совет директоров Банка вправе рассматривать и принимать решения по другим вопросам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Банка.
- 14.1.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

14.2. Избрание Совета директоров Банка

- 14.2.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, и Положением о Совете директоров Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 13.12 главы 13 настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.
- 14.2.2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.
- 14.2.3. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 14.2.4. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров Банка, устанавливаются Положением о Совете директоров Банка.

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

14.2.5. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть четным и менее 5 членов.

14.3. Председатель Совета директоров

- 14.3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством в две трети голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.
- 14.3.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством в две трети голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.
- 14.3.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу в соответствии с Положением о Совете директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка, председательствует на них.
- 14.3.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

14.4. Заседание Совета директоров Банка

- 14.4.1. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка, руководителя Службы внутреннего аудита, Правления, Председателя Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.
- 14.4.2. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 14.4.3. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.
- 14.4.4. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов.

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

14.4.5. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Перечень вопросов, решение по которым принимается Советом директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка:

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 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.

ГЛАВА 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом Банка). Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка и в своей деятельности подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.
- 15.2. Лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа Банка, и члены его коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться его председателями.

Члены коллегиального органа управления Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 ГК РФ), оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном пунктом 2 статьи 65.2 ГК РФ.

Председатель Правления, как единоличный исполнительный орган, является по должности Председателем коллегиального исполнительного органа (Правления Банка). Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

- 15.3. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления, определяются Положением о Правлении Банка, а также договорами, заключаемыми каждым из них с Банком. Договоры с Председателем и членами Правления от имени Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.
- 15.4. К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

- 15.5. К компетенции Председателя Правления Банка относится решение вопросов текущей деятельности Банка. Председатель Правления в том числе:
- 1) обеспечивает выполнение Стратегии развития Банка, решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка;
- 2) вносит предложения Совету директоров по количественному и персональному составу Правления Банка;
- 3) обеспечивает рассмотрение Правлением Банка годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предложений по распределению прибыли Банка;
- 4) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;
- 5) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 6) осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные меры взыскания, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками;
 - 7) утверждает штатное расписание, положения о структурных подразделениях Банка;
- 8) рассматривает отчеты, заключения, представления и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных нарушений, выполнение рекомендаций;
- 9) определяет порядок работы с конфиденциальной информацией в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
- 10) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
- 15.6. Правление Банка действует на основании Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседания Правления, а также порядок принятия решений.
- 15.7. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. В соответствии с компетенцией, Правление Банка:
 - принимает решения по вопросам оперативного руководства деятельностью Банка, обязательные для исполнения Председателем и другими членами Правления;

- принимает решение о распоряжении имуществом Банка, в пределах своей компетенции, определенной Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
- оперативно, в пределах своей компетенции, регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- устанавливает общие условия и порядок выдачи кредитов и выполнения обязательств Банком;
- решает вопросы организации ведения операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля, заключения межбанковских договоров;
- решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- принимает решения об отнесении ссудной и приравненной к ней задолженности в другую категорию качества относительно формализованных критериев, установленных Банком России;
- принимает решение об уточнении классификации ссудной, а также приравненной к ссудной задолженности и оценке риска по другим активным операциям Банка в части создания резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери;
- принимает решение о списании Банком нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ссуде резерва;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- утверждает внутренние документы Банка, а также проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы.
- 15.8. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка.
- 15.9. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- 15.10. Совмещение Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Порядок согласования предусматривается Положением о Совете директоров и Положением о Правлении.

15.11. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер 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 Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностранный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

ГЛАВА 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

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

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

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

- 16.2. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 16.3. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 16.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления, члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку.

ГЛАВА 17. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

- 17.1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности совершении банковских операций И сделок, эффективности управления включая банковскими рисками, активами И пассивами. обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности своевременности предоставления И составления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних информационной безопасности, соблюдения нормативных пользователей), правовых учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации преступным финансирования полученных (отмывания) доходов, путем, терроризма, представления сведений в органы государственной власти и Банк России в своевременного законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего соответствии с есть совокупность системы органов и направлений внутреннего обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, требований Банка России, Уставом и другими внутренними документами Банка.
 - 17.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления деятельности:
 - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

- 17.3. Для достижения целей внутреннего контроля, осуществляемого в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами в Банке функционирует система органов внутреннего контроля, к которым относятся:
 - Общее собрание акционеров;
 - Совет директоров;
 - Правление Банка;
 - Председатель Правления Банка (его заместители);
 - Главный бухгалтер (его заместители);
 - Служба внутреннего контроля;
 - Служба внутреннего аудита;
- Отдел финансового мониторинга, возглавляемый начальником, на которого возложены обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма. Начальник отдела ответственный сотрудник является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «Ури Банк»» и иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Создание Ревизионной комиссии в Банке не предусматривается.

17.4. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

17.5. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка создается для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и осуществляет деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Банка.

- 17.5.1. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров, которое должно отвечать требованиям, установленным Банком России.
 - 17.5.2. Служба внутреннего аудита:
 - действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров, осуществляемой по инициативе Совета директоров Банка.
- 17.5.3. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров. Порядок представления, рассмотрения и утверждения отчетов, планов работы Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита.
- 17.5.4. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяются решением Совета директоров Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.
- 17.5.5. Непосредственное руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления по решению Совета директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

- 17.5.6. Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов.
- 17.5.7. На Руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.
- В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с осуществлением функций внутреннего аудита.
- 17.5.8. Руководителю Службы внутреннего аудита не может быть функционально подчинено иное подразделение Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

17.5.9. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

17.5.10. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

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

проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела управления рисками Банка;

осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка;

контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

представление не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров. Копия указанной информации направляется Председателю Правления, Правлению Банка;

другие вопросы, предусмотренные Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего аудита, иными внутренними документами Банка.

17.6. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

17.6.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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);

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

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

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

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

мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

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

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

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

представление не реже одного раза в год отчетов о проведенной работе Председателю Правления, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Совету директоров Банка.

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

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

17.6.2. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, которое должно отвечать требованиям, установленным Банком России.

Банк утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

17.6.3. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю Правления.

17.6.4. Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением регуляторным риском.

17.6.5. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей между указанными подразделениями по осуществлению внутреннего контроля. При этом координация деятельности таких служащих, связанная с управлением регуляторным риском, осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

17.6.6 Непосредственное руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель Службы внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Профессиональную подготовку (переподготовку) руководителя и служащих Службы внутреннего контроля Банк осуществляет на регулярной основе.

17.6.7. Руководитель Службы внутреннего контроля не может подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля, в соответствии с требованиями Банка России, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля).

17.6.8. Служащие Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления по представлению Руководителя Службы внутреннего контроля.

17.6.9. Руководитель Службы внутреннего контроля, служащие Службы внутреннего контроля наделены правами на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей. Сотрудники структурных подразделений Банка обязаны обеспечивать предоставление Руководителю и служащим Службы внутреннего контроля доступа к информации, необходимой Службе внутреннего контроля для исполнения своих обязанностей.

- 17.6.10. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.
- 17.6.11. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Банк во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.
- 17.6.12. Внутренним документом, регулирующим деятельность Службы внутреннего контроля, является Положение о Службе внутреннего контроля, определяющее:
 - цели, функции (права и обязанности) Службы внутреннего контроля;
 - статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка;
- методы деятельности Службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям Положения о Службе внутреннего контроля;
 - подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между осуществляющими функции Службы внутреннего контроля служащими в структурных подразделениях Банка.
- 17.6.13. Деятельность Службы внутреннего контроля основывается на принципах постоянства деятельности и беспристрастности, профессиональной компетентности руководителя и служащих Службы внутреннего контроля.

17.7. Отдел финансового мониторинга

- 17.7.1. Банк осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.
- 17.7.2. В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения Банком:
- разрабатываются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банка (далее ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ) и программы его осуществления;
- назначается должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию ПВК по $\Pi O \mathcal{I}/\Phi T$ и $\Phi POM Y$;
 - осуществляется на постоянной основе контроль за операциями клиентов;
 - осуществляется сбор документов, необходимых для изучения клиентов;
- проводится оценка риска осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;
- осуществляются иные меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 17.7.3. ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ разрабатываются с учетом рекомендаций, а также в соответствии с требованиями, устанавливаемыми Банком России на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 115-ФЗ) и утверждаются в установленном порядке.
- 17.7.4. Для обеспечения реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ и ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ в Банке создан Отдел финансового мониторинга.
 - 17.7.5. ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ утверждаются Председателем Правления Банка.
- 17.7.6. Деятельность Отдела финансового мониторинга Банка регламентируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ и ФРОМУ), Положением об Отделе финансового мониторинга.

Численный состав, структура, техническая обеспеченность Отдела финансового мониторинга Банка определяются Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабами осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Отдел финансового мониторинга Банка подчиняется Председателю Правления Банка. Сотрудники Отдела финансового мониторинга должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Сотрудники Отдела финансового мониторинга Банка могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, при условии, что они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

Отдел финансового мониторинга возглавляется начальником, на которого возложены обязанности ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Начальник Отдела финансового мониторинга - ответственный сотрудник - является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.

Ответственный сотрудник Отдела финансового мониторинга должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделении Банка, назначается на должность и освобождается от неё Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ;
 - организация реализации в Банке ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, в том числе:
- разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- принятие решений, касающихся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции, в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в пределах сроков, установленных пунктом 10 статьи 7 и статьей 8 Федерального закона № 115-ФЗ;
- обучение сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ в соответствии с принятой в Банке программой обучения сотрудников по ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей клиентов Банка и оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операции (сделки) в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- выполнение иных обязанностей в соответствии с Правилами по $\Pi O Д/\Phi T$ и $\Phi POM Y$ и иными внутренними нормативными документами Банка в сфере $\Pi O Д/\Phi T$ и $\Phi POM Y$;
- организация представления и контроль за представлением сведений в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- выполнение иных функций в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ и внутренними документами Банка.

Для выполнения Ответственным сотрудником Банка возложенных на него функций, он наделяется следующими правами и обязанностями:

- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- право запрашивать и получать у руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе, распорядительные и бухгалтерские документы;
- право снимать копии с полученных документов, в том числе копии электронных файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы, серверные комнаты) и хранения данных на электронных носителях;

- право получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- право давать структурным подразделениям и отдельным сотрудникам Банка оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- выносить на рассмотрение руководства Банка предложения, направленные на улучшение и совершенствование работы по ПОД/ФТ и ФРОМУ в Банке;
- принимать решения о временном приостановлении операций с денежными средствами и иным имуществом в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка документов;
 - обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, Положением об Отделе финансового мониторинга и должностной инструкцией начальника Отдела финансового мониторинга.

17.8. Отдел управления рисками

В целях построения эффективной системы управления рисками и капиталом в Банке функционирует Отдел управления рисками.

Деятельность Отдела управления рисками Банка регламентируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, Положением об Отделе управления рисками.

Отдел управления рисками Банка действует на постоянной основе, подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

Начальник Отдела управления рисками Банка назначается на должность и освобождается от неё Председателем Правления Банка.

Структура и численность Отдела управления рисками Банка определяются Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабами осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Лицо, при назначении его на должность начальника Отдела управления рисками, в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Отдел управления рисками Банка состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Отделом управления рисками задач без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Отдела управления рисками.

Органы управления Банка обеспечивают постоянство деятельности Отдела управления рисками, профессиональную компетентность его руководителя и сотрудников, условия для получения доступа к информации, необходимой для исполнения Отделом управления рисками своих обязанностей.

К функциям Отдела управления рисками относятся:

- информирование органов управления Банка о результатах оценки и управления рисками;
- разработка, тестирование и санкционирование применения методов оценки и моделей оценки рисков;
- осуществление анализа состояния банковских рисков;
- координация процесса управления рисками и капиталом;
- оценка кредитных, рыночных, операционных, валютных рисков, риска ликвидности и других видов рисков;
- иные вопросы, предусмотренные Положением об Отделе управления рисками и внутренними документами Банка.
- 17.9. Банк в письменной форме, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения, уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, начальника Отдела финансового мониторинга, начальника Отдела управления рисками.

Банк в письменной форме, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, начальника Отдела финансового мониторинга, начальника Отдела управления рисками.

ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

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

Банк ведет и предоставляет соответствующим органам финансовую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- 18.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 18.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации.
- 18.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете.
- 18.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах после проверки аудиторской организацией Банка утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат раскрытию согласно законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.
- 18.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря каждого календарного года.
 - 18.7. Банк обязан хранить следующие документы:
 - договор о создании;
- устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
 - документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
 - внутренние документы Банка;
 - положение о филиале или представительстве Банка;
 - годовые отчеты;
 - документы бухгалтерского учета;
 - документы бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторское заключение о ней;
 - протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
 - отчеты оценщиков;
 - списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения ревизора Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
 - судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

ГЛАВА 19. ФОНДЫ БАНКА

- 19.1. В Банке создается резервный фонд в размере 10 процентов Уставного капитала Банка.
- 19.2. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений до достижения фондом размера, установленного в п. 19.1 настоящего Устава, не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли Банка.
- 19.3. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
- 19.4. За счет прибыли Банк по решению Общего собрания акционеров имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 20. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

20.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

ГЛАВА 21. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 21.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 21.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.
- 21.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
- 21.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.
- 21.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

ГЛАВА 22. АУДИТ БАНКА

- 22.1. Банк обязан для проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности ежегодно привлекать аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.
- 22.2. Аудиторская организация Банка назначается Общим собранием акционеров. Размер оплаты её услуг определяется Советом директоров Банка.
- 22.3. Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых составляет 10 или более процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 22.4. Рассмотрение требования об аудиторской проверке осуществляется в порядке, определенном для рассмотрения требования о созыве внеочередного собрания.
- 22.5. Аудиторская проверка Банка осуществляется на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

ГЛАВА 23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

- 23.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральными законами.
- 23.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно правовую форму в порядке, предусмотренном Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности».
- 23.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Банк обязан уведомить своих кредиторов о принятии решения о реорганизации в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 23.4. При реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику.

ГЛАВА 24. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

24.1. Банк может быть ликвидирован добровольно или принудительно по решению суда в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», настоящим Уставом и нормативными актами Банка России.

- 24.2. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации Банка, Банк обязан в установленный срок уведомить об этом Банк России.
- 24.3. Общее собрание акционеров Банка по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.
- 24.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.
- 24.5. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка и подлежит согласованию с Банком России.

Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны 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 ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- 24.6. В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).
- 24.7. Ликвидационная комиссия несет по нормам гражданского законодательства Российской Федерации ответственность за убытки, причиненные Банку, его акционерам, а также третьим лицам.
- 24.8. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.
- 24.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим своё существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц..
- 24.10. В случае ликвидации Банка документы постоянного хранения и по личному составу, отнесенные к составу Архивного фонда Российской Федерации, передаются в установленном порядке на постоянное хранение в учреждение федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственное регулирование в сфере архивного дела.

ГЛАВА 25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

25.1. Все изменения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

ГЛАВА 26. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 26.1.Упомянутые в настоящем Уставе положение об Общем собрании акционеров, положение о Совете директоров, положение о Правлении, положение о Службе внутреннего аудита, положение о Службе внутреннего контроля и иные внутренние документы не являются его составными частями, и внесение изменений и дополнений в них, а также принятие их новых редакций не подлежит государственной регистрации.
- 26.2. Во всем остальном, что касается деятельности Банка и не урегулировано настоящим Уставом и (или) соответствующими положениями, указанными в п. 26.1 гл. 26 настоящего Устава, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления АО «Ури Банк»



Ким Им Чжу

