«СОГЛАСОВАНО»
Заместитель Председателя
Центрального Банка Российской
Федерации

_____ / М.И. СУХОВ

«15» августа 2016 г.
м.п. Банка России

У С Т А В

«Банка Заречье»
(Акционерного общества)

«Банк Заречье» (АО)

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием
акционеров АКБ «Заречье» (ОАО)
(протокол № 1/2016
от 27 мая 2016г.)

г. Казань
2016 год

Содержание:

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Правовой статус Банка	3
Раздел 3. Ответственность Банка	4
Раздел 4. Фирменное наименование и место нахождения Банка	4
Раздел 5. Банковские операции и другие сделки	5
Раздел 6. Уставный капитал Банка	5
Раздел 7. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	7
Раздел 8. Права и обязанности акционеров Банка	8
Раздел 9. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами	9
Раздел 10. Реестр акционеров Банка	10
Раздел 11. Фонды и чистые активы Банка. Дивиденды Банка	10
Раздел 12. Учет и отчетность. Документы Банка	11
Раздел 13. Общее собрание акционеров Банка	13
Раздел 14. Совет директоров Банка	17
Раздел 15. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)	21
Раздел 16. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)	22
Раздел 17. Система внутреннего контроля Банка	24
Раздел 18. Управление рисками Банка	27
Раздел 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	28
Раздел 20. Внесение изменений и дополнений в Устав	29
Раздел 21. Реорганизация и ликвидация Банка	29

Раздел 1. Общие положения

1.1. Банк Заречье» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением учредительной конференцией акционеров от 17 апреля 1992 года (протокол №10) с наименованием Коммерческий акционерный банк «Заречье». Банк является правопреемником паевого коммерческого банка «Заречье», созданного по решению учредителей от 18.09.1990 г. (протокол № 1) и зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 16.11.1990 г., регистрационный номер 817.

Решением общего собрания акционеров от 3 февраля 1993 года (протокол № 6) наименование банка изменено на Коммерческий акционерный банк «Заречье» (акционерное общество открытого типа).

Согласно решению общего собрания акционеров от 27 декабря 1996 года (протокол № 7) наименование банка изменены на полное - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЗАРЕЧЬЕ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и сокращенное – АКБ «ЗАРЕЧЬЕ».

Решением общего собрания акционеров от 26 июня 2002 года (протокол № 1/2002) наименование банка изменены на полное - Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество) и сокращенное – АКБ «Заречье» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 27 мая 2016 года (протокол №1/2016) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации, и наименование банка изменено на «Банк Заречье» (Акционерное общество), «Банк Заречье» (АО).

1.2. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, относящимися к деятельности кредитных организаций, иными нормативными правовыми актами и настоящим Уставом. Учредительным документом Банка является настоящий Устав.

1.3. Банк осуществляет раскрытие информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Раздел 2. Правовой статус Банка

2.1. Банк является юридическим лицом, 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.

2.2. Банк создан без ограничения срока в организационно-правовой форме акционерного общества - коммерческой организации, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров Банка по отношению к Банку.

Банк, как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

2.3. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные.

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

2.4. Банк является собственником принадлежащего ему имущества и осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

2.5. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления деятельности кредитной организации, а также иных видов деятельности, за исключением тех, которыми кредитным организациям запрещено заниматься в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2.6. Банк обладает полной самостоятельностью в вопросах определения внутренней структуры; формы управления; принятия решений; установления тарифов на расчетное, кассовое и другие виды обслуживания, процентных ставок по кредитам, вкладам (депозитам) физических и юридических лиц; утверждения штата, численности и оплаты труда работников; распределения чистой прибыли; а также в иных вопросах деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством.

2.7. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах», других федеральных законов и нормативных актов Банка России.

Назначение руководителя филиала Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2.8. Банк имеет следующие филиалы и представительства:

1) Филиал «Банка Заречье» (Акционерного общества) в г. Орле Орловской области, который внесен Национальным банком Республики Татарстан Центрального банка Российской Федерации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 17.02.2012 г., порядковый номер 817/13.

Место нахождения: почтовый индекс 302020, Орловская область, город Орёл, шоссе Наугорское, дом 8а, лит.А.

2) Представительство «Банка Заречье» (Акционерного общества) в г. Москве, которое внесено Центральным банком Российской Федерации в реестр представительств кредитных организаций 11.11.1999 г.

Место нахождения: почтовый индекс 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Пятницкая, дом 10, строение 1.

3) Представительство «Банка Заречье» (Акционерного общества) в г. Ялта. Место нахождения: почтовый индекс 298600, Российская Федерация, город Ялта, улица Свердлова, дом 3.

2.9. Банк может открывать (закрывать) операционные кассы вне кассового узла, дополнительные, кредитно-кассовые и операционные офисы, другие внутренние структурные подразделения Банка (его филиалов) в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

2.10. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а также дочерние и зависимые общества с правами юридического лиц, за пределами территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2.11. Банк может в порядке, установленном действующим законодательством, принимать участие в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

2.12. Банк может в установленном порядке открывать корреспондентские счета в рублях и в иностранной валюте, а также иные счета на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством.

2.13. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

2.14. Банк пользуется и другими правами, предусмотренными действующим законодательством РФ.

Раздел 3. Ответственность Банка

3.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, в том числе ответственность по договорам банковского вклада перед физическими и юридическими лицами согласно действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России.

3.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

Раздел 4. Фирменное наименование и место нахождения Банка

4.1. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке:

«Банк Заречье» (Акционерное общество) и сокращенное фирменное наименование на русском языке: «Банк Заречье» (АО).

4.2. Банк имеет полное фирменное наименование на английском языке:

Bank Zarechye (Joint Stock Company)

сокращенное фирменное наименование на английском языке: Bank Zarechye (JSC)

4.3. Место нахождения Банка: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

4.4. Место нахождения исполнительных органов и адрес хранения документов Банка: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

Раздел 5. Банковские операции и другие сделки

5.1. В соответствии с лицензиями Банка России Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение привлеченных средств, указанных в подпункте 1 пункта 5.1 настоящего Устава, от своего имени и за свой счет;

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

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;

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

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

5.2. Банк вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

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

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

5.4. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

5.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами РФ.

Раздел 6. Уставный капитал Банка

6.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Банка.

Уставный капитал Банка сформирован в размере 1000008750 (один миллиард восемь тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделён на 5109500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая и 18750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая.

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

6.3. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, определенного настоящим Уставом. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

6.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать условия, предусмотренные пунктом 4 статьи 28 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Цена размещения дополнительных акций или порядок её определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.5. 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 его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

Увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции не допускается.

6.6. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

6.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

6.8. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, а также решение о внесении соответствующих изменений и дополнений в настоящий Устав принимается общим собранием акционеров Банка.

В случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 29 Федерального закона «Об акционерных обществах», Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в соответствии с правилами пункта 3 статьи 29 этого же Федерального закона.

6.9. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении Банка) и (или) получение в доверительное управление (далее – «приобретение») 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 в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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) Банка, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) Банка).

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

6.10. Получение предварительного согласия Банка России осуществляется в порядке, установленном статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

6.11. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путём зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

Раздел 7. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк имеет право размещать посредством закрытой подписки обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными.

Обыкновенные именные акции Банка предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, в соответствии с пунктом 8.2 настоящего Устава.

7.2. Количество размещенных акций Банка составляет 5128250 (пять миллионов сто двадцать восемь тысяч двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

7.3. Количество размещенных обыкновенных акций Банка составляет 5109500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

7.4. Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 5130000 (пять миллионов сто тридцать тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют ее владельцам тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка, в соответствии с настоящим Уставом.

7.5. Количество размещенных привилегированных акций Банка с определённым размером дивиденда составляет 18750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

7.6. Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 50000 (пятьдесят тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

7.7. Размер дивиденда по каждой привилегированной акции с определенным размером дивиденда составляет 0,5 (ноль целых пять десятых) процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции. Ликвидационная стоимость каждой привилегированной акции составляет 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда, производится из чистой прибыли после уплаты налогов и других обязательных платежей, осуществляемых из прибыли, в порядке, установленном пунктом 11.8 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

Оплата акций, распределяемых среди акционеров Банка при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

7.8. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

7.9. Способы, условия размещения, форма оплаты акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка определяются в решении об их выпуске.

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

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

7.11. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка.

Размещение депозитных и сберегательных сертификатов Банка производится по решению Правления Банка, в котором оговариваются необходимые условия их размещения.

7.12. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 2 статьи 33 Федерального закона «Об акционерных обществах», не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

7.13. 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.

Раздел 8. Права и обязанности акционеров Банка

8.1. Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренный настоящим Уставом.

Объем правомочий акционеров Банка определяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

8.2. Акционеры (акционер) – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

2) получать дивиденды, в порядке предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, в случае объявления их Банком;

3) получить оставшуюся часть имущества Банка в случае его ликвидации;

4) участвовать в управлении делами Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством РФ и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством РФ;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

8.3. Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.4. Акционеры (акционер) – владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам – владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;

2) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка;

3) получать дивиденды, составляющие 0,5 процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции;

4) получить при ликвидации Банка ликвидационную стоимость привилегированных акций в размере 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством РФ и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством РФ;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных

обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

8.5. Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка, размер дивиденда по которым определен в пункте 8.4 настоящего Устава, имеют право участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право акционеров (акционера) - владельцев этих привилегированных акций Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

8.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в его Совет директоров, коллегиальный исполнительный орган (Правление), ревизионную комиссию (ревизоры), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

8.7. Акционеры (акционер) Банка вправе потребовать созыв внеочередного общего собрания акционеров Банка, если они (он) являются владельцами акций, которые составляют не менее чем 10 процентов от числа голосующих акций Банка на дату предъявления такого требования.

8.8. Акционер, оспаривающий решение общего собрания акционеров Банка, а также акционер или член Совета директоров Банка, требующие возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки направляет необходимые уведомления о намерении обратиться с соответствующим иском в суд в порядке, установленном статьей 93.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.9. Акционеры (акционер) Банка обязаны:

1) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены ГК РФ, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка;

2) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

3) 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;

4) вносить вклады в уставный (складочный) капитал Банка, в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены Уставом Банка, и вклады в иное имущество Банка;

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

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

7) полностью оплатить всю стоимость приобретаемых ими акций Банка;

8) выполнять требования настоящего Устава и решения органов управления Банка;

9) сохранять конфиденциальность по всем вопросам, касающимся деятельности Банка;

10) исполнять принятые в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

11) оказывать Банку содействие в осуществлении его финансово-хозяйственной деятельности;

12) информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

Раздел 9. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

9.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

9.2. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, проводится посредством закрытой подписки. Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

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

9.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством закрытой подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки, в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством закрытой подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

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

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

9.5. Акционеры (акционер) Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

9.6. Акционеры (акционер) Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.7. Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг реализуется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством РФ.

9.8. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, а также по решению Совета директоров в иных случаях в соответствии со статьей 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.9. Акционеры (акционер) Банка – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» в случаях, установленных статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.10. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка, который осуществляется в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Раздел 10. Реестр акционеров Банка

10.1. Ведение и хранение реестра акционеров Банка по поручению Банка осуществляет специализированный регистратор (далее – «регистратор») на основании заключенного с ним договора, в котором определяются права, обязанности и ответственность регистратора. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

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

Раздел 11. Фонды и собственные средства (капитал) Банка. Дивиденды Банка

11.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством РФ в размере 7 процентов от его уставного капитала, для чего Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд

5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим пунктом Устава Банка.

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

Банк вправе формировать из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

11.2. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Банк обеспечивает любому заинтересованному лицу доступ к информации о величине собственных средств (капитала), определенной в соответствии со статьей 35 Федерального закона «Об акционерных обществах», в порядке, установленном пунктом 2 статьи 91 того же Федерального закона.

Банк раскрывает иную информацию в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

11.3. 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).

11.4. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банк выплачивает дивиденды только денежными средствами и не выплачивает дивиденды имуществом.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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 размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка

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

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

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.

Раздел 12. Учет и отчетность. Документы Банка

12.1. Банк ведет бухгалтерский и налоговый учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

12.3. Итоги деятельности Банка отражаются в месячных, квартальных бухгалтерских балансах, финансовых результатах, а также в годовом отчете. Порядок составления и представления отчетности, а также порядок составления годового отчета устанавливаются Банком России.

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

12.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Общество обязано привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с обществом или его акционерами.

12.6. Банк публикует отчетность по формам и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сеть «Интернет»): www.zarech.ru, в разделе «Общая информация».

12.7. Банк составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность (консолидированную или неконсолидированную) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность по МСФО»).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность по МСФО подписывается единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка (лицом, исполняющим его обязанности) либо заместителем Председателя Правления Банка.

12.8. Банк публикует годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по МСФО вместе с аудиторским заключением на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.zarech.ru в подразделе «Финансовые показатели» раздела «Общая информация» (далее – «сеть Интернет»).

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО Банком не проводится.

Банк публикует промежуточную консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по МСФО на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.zarech.ru в подразделе «Финансовые показатели» раздела «Общая информация» (далее – «сеть Интернет»).

Банк не публикует промежуточную неконсолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по МСФО.

12.9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность по МСФО представляется:

1) Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность – в территориальное учреждение Банка России в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России;

2) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность – акционерам Банка в сроки, установленные действующим законодательством.

12.10. Банк раскрывает информацию о своей деятельности в объеме, сроки и в порядке, определенных действующим законодательством.

12.11. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89, пунктом 3 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», и к бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседания коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» предоставляются Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования; документы, предусмотренные пунктом 3 статьи 91 этого же Федерального закона представляются Банком в течение 3 дней со дня предъявления соответствующего требования; бухгалтерская (финансовая) отчетность по МСФО представляется Банком в течение 7 дней со дня представления соответствующего требования, для ознакомления по адресу, указанному в пункте 4.4 настоящего Устава.

Банк по требованию акционера предоставляет ему копии указанных в пункте 1 статьи 89, пункте 3 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» документов. Плата за предоставление таких копий не может превышать затраты на их изготовление и взимается по Тарифам предоставления Банком документов и информации акционерам и заинтересованным лицам, которые опубликованы на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

Дополнительные требования к порядку предоставления документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными правовыми актами Банка России.

Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предо-

ставлены Банком для ознакомления по адресу, указанному в пункте 4.4 настоящего Устава. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата за предоставление таких копий не может превышать затраты на их изготовление и взимается по Тарифам предоставления Банком документов и информации акционерам и заинтересованным лицам, которые опубликованы на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

12.12. Банк по требованию физического лица или юридического лица предоставляет ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость предоставления указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

12.13. Отчетный год для Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.

12.14. Банк в целях реализации государственной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

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

Раздел 13. Общее собрание акционеров Банка

13.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации, утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также вопросы, указанные в пункте 13.2 настоящего Устава.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Порядок подготовки, созыва и проведения общих собраний акционеров Банка регулируется Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и Положением об общем собрании акционеров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

13.2. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных статьёй 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, 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 Банка и прав, определяемых этими акциями;

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

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

8) образование и досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

10) утверждение аудиторской организации Банка;

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

12) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

13) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14) определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;

15) дробление и консолидация акций Банка;

16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

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

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

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

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры такого общества.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

13.4. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

1) акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка;

2) акционеры – владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, представляющая акционеру – её владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

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

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

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

13.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15-20 пункта 13.2 настоящего Устава принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

13.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 18 пункта 13.2 настоящего Устава принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Гражданского кодекса Российской Федерации, 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.

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

13.9. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждения аудиторской организации Банка,

а также вопросы, предусмотренные подпунктами 12, 13 пункта 13.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

13.10. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.11. Сообщения о проведении общего собрания акционеров Банка, в том числе, внеочередного, должно быть сделано в сроки, установленные статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В установленные статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Банка в сети «Интернет»: www.zarech.ru.

Сообщение о проведении общего собрания должно содержать сведения, предусмотренные статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.12. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров содержится в Приказе Федеральной службы по финансовым рынкам от 2 февраля 2012 г. № 12-6/пз-н «Об утверждении Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров».

Информация (материалы), предусмотренная в пункте 13.12 настоящего Устава, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

13.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через шестьдесят дней после окончания отчетного года.

13.14. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка.

Предложения указанные в настоящем пункте должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

13.15. Порядок внесения предложений о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложений о выдвижении кандидатов установлены статьёй 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также Положением об общем собрании акционеров Банка.

13.16. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных соответственно пунктами 13.13 и 13.14 настоящего Устава.

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

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

13.18. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.19. Принятие общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии, а также имеющей предусмотренную законом лицензию.

Функция счетной комиссии на общем собрании акционеров Банка осуществляет регистратор Банка.

13.20. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

Кворум общего собрания акционеров определяется в соответствии с требованиями, установленными статьей 58 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

13.22. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.23. 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 в соответствии с пунктом 4 статьи 58 Федерального закона «Об акционерных обществах». Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.24. Голосование по вопросам повестки дня бюллетенями для голосования производится в порядке, установленным статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.25. Председатель Совета директоров Банка председательствует на общем собрании акционеров. В случае отсутствия председателя Совета директоров на общем собрании акционеров председательствует один из членов Совета директоров.

13.26. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров, подписывается председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

К протоколу общего собрания акционеров прилагаются принятые и (или) утверждённые решением общего собрания акционеров Банка документы, которые являются его неотъемлемой частью.

13.27. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, номинального держателя в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Раздел 14. Совет директоров Банка

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

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

14.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе, и по связям с другими кредитными организациями в России и за ее пределами;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктов 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, 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) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банка облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

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

8) определение цены или порядка её определения, оплаты 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» и иными федеральными законами;

10) образование (назначение) единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

12) рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение положений о них, а также внесение в них изменений и дополнений;

14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом отнесено к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

15) предварительное утверждение годового отчета Банка;

16) создание филиалов и открытие представительств Банка;

17) одобрение крупных сделок Банка в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», а также одобрение кредитных сделок со связанными с Банком лицами;

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

20) осуществление контроля за работой исполнительных органов Банка, заслушивание отчетов об их деятельности;

21) утверждение сметы расходов Банка и утверждение исполнения сметы расходов Банка;

22) утверждение проспектов ценных бумаг Банка, решений о выпуске акций и облигаций Банка;

23) утверждение отчета (отчетов) об итогах выпуска (выпусков) дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;

24) утверждение отчета (отчетов) об итогах приобретения акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;

25) списание безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иной безнадежной задолженности за счет сформированного по ним резерва в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации;

26) участие Банка в других организациях, в том числе путем приобретения акций, долей в уставном капитале, внесения дополнительных вкладов, а также прекращение участия Банка в других организациях, в том числе путем отчуждения акций, долей в уставном капитале, за исключением участия (прекращения участия) в организациях, указанных в подпункте 19 пункта 13.2 настоящего Устава;

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

28) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

29) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение Положения об организации внутреннего контроля Банка, Положения о службе внутреннего аудита Банка, Положения о службе внутреннего контроля Банка, 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 единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

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

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

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

а) утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения раз-

мера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банка обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

б) не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в подпункте а) настоящего пункта, 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;

в) утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

г) не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения службы внутреннего аудита, и Службы управления рисками Банка, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты отдела кадров;

д) рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения аудиторской организации;

е) осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

34) организация системы корпоративного управления Банка, включая определение стратегии развития Банка, соблюдение принципов профессиональной этики Банком, членами Совета директоров, Правления, Председателем Правления, работниками Банка, акционерами, формирование кредитной, информационной/информационной безопасности, дивидендной политики, регулярная оценка состояния корпоративного управления, назначение на должность и прекращение полномочий корпоративного секретаря, а также утверждение внутренних документов Банка по этим вопросам, за исключением вопросов корпоративного управления, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Правления и Председателя Правления Банка;

35) направление в установленном порядке в территориальное учреждение Банка России документов для согласования предполагаемых к назначению кандидатур на должность единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка, его заместителей, члена коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, а также на лиц, указанных в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» и нормативных актах Банка России;

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

14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

14.5. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом , на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

14.6. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером 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 действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, не могут быть одновременно председателем Совета директоров.

14.7. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

14.8. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на

заседании. При этом член Совета директоров, выдвинутый на должность председателя Совета директоров, не принимает участие в голосовании. При необходимости из числа членов Совета директоров может быть избран его заместитель большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров. При этом член Совета директоров, выдвинутый на должность заместителя председателя Совета директоров, не принимает участие в голосовании.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя, его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров. При этом члены Совета директоров, занимающие должности председателя и/или его заместителя, не принимают участие в голосовании об их переизбрании.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров, а также осуществляет иные полномочия в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, Положением об общем собрании акционеров Банка и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемых общим собранием акционеров Банка.

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

14.9. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров Банка.

14.10. Положением о Совете директоров может быть предусмотрена возможность учета при определении наличия кворума и результатов голосования письменного мнения по вопросам повестки дня члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, а также возможность принятия решений Советом директоров Банка заочным голосованием (опросным путем).

14.11. Кворум для проведения заседания совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров, то есть не менее трех человек. 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 Банка.

14.12. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Председателю Совета директоров на заседании Совета директоров Банка предоставляется право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

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

14.13. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются:

1) место и время его проведения;
2) лица, присутствующие на заседании;
3) повестка дня заседания;
4) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
5) принятые решения.

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

14.14. Банк обязан в письменной форме уведомить территориальное учреждение Банка России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

14.15. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка. Члены Совета директоров несут ответственность в соответствии со статьей 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Раздел 15. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

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

Образование (назначение) исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

15.2. Председатель Правления Банка председательствует на заседаниях Правления Банка.

15.3. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

15.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка и в пределах своей компетенции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом:

1) представляет интересы Банка в отношениях с органами государственной законодательной, исполнительной и судебной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления Российской Федерации, государственными министерствами, ведомствами, учреждениями и организациями, федеральными службами, другими юридическими и физическими лицами, а также представляет интересы Банка за пределами Российской Федерации, в том числе в иностранных государствах;

2) выдает от имени Банка доверенности;

3) заключает от имени Банка не противоречащие действующему законодательству сделки с юридическими и физическими лицами, в том числе сделки, связанные с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, когда предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет менее 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;

4) принимает в соответствии с внутренними документами Банка решения о совершении сделок (банковских операций), приводящих к образованию ссудной и приравненной к ней задолженности, условного обязательства кредитного характера; решения о совершении взаимосвязанных сделок, являющихся обеспечением обязательств (залог, поручительство, банковская гарантия и другие) по указанным сделкам (банковским операциям); решения об изменении условий кредитования (реструктуризации), классификации указанных сделок (банковских операций) по категориям качества и величине создаваемого резерва; решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных ссуд, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), в том числе решения о классификации (реклассификации) переоформленных (пролонгированных) и просроченных ссуд; решения о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери, за исключением принятия решения по указанным вопросам и сделкам, которые в соответствии с внутренними документами Банка отнесены к компетенции Правления Банка;

5) имеет право подписи на расчетных и кассовых документах;

6) принимает организационные решения, издает приказы, распоряжения и дает иные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, подписывает документы бухгалтерского (финансового), налогового, статистического учета и отчетности, а также исходящую из Банка корреспонденцию;

7) ежеквартально представляет для рассмотрения Совету директоров Банка сведения (информационные отчеты) о деятельности Банка, а именно:

а) финансовые показатели деятельности Банка,

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов Банка,

в) сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка;

8) утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, вносимые в них изменения и/или дополнения;

9) несет ответственность за разработку Правил внутреннего трудового распорядка Банка и представляет их на утверждение Правлению Банка;

10) утверждает сводный план работы Банка, план работы Правления Банка, бюджет Банка, положения, регламенты, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка по организации документооборота при оказании банковских услуг;

11) подписывает документы Банка по созданию резерва на возможные потери по ссудам;

12) отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета, бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации и другие уполномоченные органы;

13) утверждает учетную политику Банка, Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции работников Банка, положения о структурных подразделениях и другие внутренние документы Банка, за исключением тех, которые утверждаются решением общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;

14) осуществляет права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка Банка и другими внутренними документами Банка, принимает решение о направлении работников Банка в командировки;

15) осуществляет подбор, расстановку кадров и решает вопросы о профессиональной подготовке, переподготовке и повышении квалификации работников Банка;

16) решает вопросы о содействии работникам Банка в улучшении жилищных условий, а также совместно с комиссией по социальному страхованию Банка вопросы о предоставлении работникам Банка путевок в санаторно-курортные учреждения, дома отдыха, предоставлении либо оплате места в детских дошкольных учреждениях, выделении садовых участков и других социально-культурных, бытовых благ и льгот;

17) совершает любые другие действия, а также принимает решения по иным вопросам, обусловленные руководством текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

15.5. Председатель Правления Банка назначается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

Если по истечении срока, указанного в настоящем пункте не принято решение об образовании нового исполнительного органа Банка, полномочия единоличного исполнительного органа действуют до принятия указанного решения.

15.6. В период временной нетрудоспособности, болезни, нахождения в командировке, отпуске или отсутствия Председателя Правления Банка по иным причинам его права и обязанности по приказу исполняет заместитель Председателя Правления Банка, который при исполнении обязанностей имеет тот же объем полномочий, что и Председатель Правления Банка.

15.7. Председатель Правления несет ответственность в соответствии со статьей 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Раздел 16. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

16.2. Образование (назначение) коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции Совета директоров Банка. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее 5 членов.

Срок полномочий членов Правления, за исключением Председателя Правления Банка, исчисляется с момента их назначения Советом директоров Банка и до момента назначения нового состава Правления Банка.

Назначение членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка должно быть предварительно согласовано с территориальным учреждением Банка России, в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

В течение трех рабочих дней после фактического назначения (избрания) кандидата членом коллегиального органа – Правления Банка, Банк в письменном виде уведомляет об этом территориальное учреждение Банка России.

16.3. Председатель Правления Банка организует проведение заседаний Правления Банка, председательствует на них и обеспечивает ведение протоколов заседания Правления Банка.

В период временной нетрудоспособности, болезни, нахождения в командировке, отпуске или отсутствия Председателя Правления Банка по иным причинам, на заседаниях Правления председательствует один из его членов, избранный для этой цели по решению Правления.

16.4. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от общего числа избранных членов Правления. Решение принимается большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании Правления. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.

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

16.5. Правление Банка решает вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка, в том числе:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) организует разработку и принимает решения об утверждении перечня услуг, оказываемых Банком клиентам, в том числе утверждает тарифы обслуживания клиентов и оказания услуг;

3) утверждает размеры процентных ставок по кредитам (займам) и вкладам (депозитам) физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

4) принимает в соответствии с внутренними документами Банка решения о совершении сделок (банковских операций), приводящих к образованию ссудной и приравненной к ней задолженности, условного обязательства кредитного характера; решения об утверждении лимитов кредитования заемщиков; решения о совершении взаимосвязанных сделок, являющихся обеспечением обязательств (залог, поручительство, банковская гарантия и другие) по указанным сделкам (банковским операциям); решения об изменении условий кредитования (реструктуризации), классификации указанных сделок (банковских операций) по категориям качества и величине создаваемого резерва; решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных ссуд, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), в том числе решения о классификации (реклассификации) переоформленных (пролонгированных) и просроченных ссуд; решения о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери, за исключением принятия решения по указанным вопросам и сделкам, которые в соответствии с внутренними документами Банка отнесены к компетенции Председателя Правления Банка, решения по ссудам заемщиков-юридических лиц, при наличии хотя бы одного из обстоятельств, приведенных в приложении 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П, о том, что заемщиком-юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, исключение составляют ссуды, указанные в пункте 3.12.2 Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П;

5) принимает решения о размещении депозитных и сберегательных сертификатов, утверждает условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов;

6) рассматривает и утверждает внутренние документы Банка по вопросам его деятельности, включая порядок и условия осуществления им банковских операций и сделок, формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам, за исключением внутренних документов Банка, которые утверждаются решением общего собрания акционеров, Совета директоров или Председателем Правления Банка;

7) рассматривает вопросы выполнения основных плановых показателей деятельности Банка, в том числе соблюдения Банком обязательных нормативов, в необходимых случаях представляет их на утверждение Совету директоров Банка, определяет оперативные меры по соблюдению плановых показателей деятельности Банка и осуществляет контроль за их реализацией и выполнением;

8) заслушивает отчеты о проводимой работе членов Правления и руководителей структурных подразделений Банка;

9) принимает решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла, дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка (его филиалов) в соответствии с нормативными актами Банка России, утверждает положения об операционных кассах вне кассового узла, дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисах и других внутренних структурных подразделениях Банка (его филиалов), а также изменения и дополнения в указанные положения;

10) решает вопросы организации бухгалтерского учета, отчетности, внутреннего контроля;

11) решает вопросы дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения работников;

12) принимает решения о предоставлении пожертвований, оказании благотворительной и спонсорской помощи;

13) принимает решения о совершении сделок (банковских операций) при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и/или превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения сделок (банковских операций), за исключением сделок (банковских операций), требующих одобрения общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;

14) принимает решения о совершении сделок (банковских операций), порядок и процедуры осуществления которых не установлены внутренними документами Банка, а также решения о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных сделок (банковских операций);

15) рассматривает полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам.

16) принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

16.6. Члены Правления несут ответственность в соответствии со статьей 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Раздел 17. Система внутреннего контроля Банка

17.1. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации (далее – «действующее законодательство»), настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.2. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются иными нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

17.3. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

17.4. Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в международной банковской практике) могут приниматься Банком и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых Банком внутренних документах определяется им самостоятельно с учетом условий деятельности, включая в том числе характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

17.5. Система органов внутреннего контроля представляет собой совокупность органов управления, структурных подразделений и работников (ответственных работников) Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.6. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

1)органы управления Банка – общее собрание акционеров, Совет директоров, коллегиальный исполнительный орган (Правление), единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), Заместители Председателя Правления;

2)ревизионная комиссия Банка;

3)главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4) управляющий (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5)структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

а)Служба внутреннего аудита Банка;

б)Служба внутреннего контроля Банка;

в)Служба финансового мониторинга Банка;

г) Группа последующего контроля операционного отдела Учетно-операционного управления Банка (далее по тексту – Группа последующего контроля);

д) руководители подразделений Банка.

17.7. Общее собрание акционеров Банка входит в систему органов внутреннего контроля и осуществляет внутренний контроль в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», пунктом 13.2 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

17.8. К полномочиям Совета директоров Банка, как органа внутреннего контроля, относятся:

1) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

2) утверждение начальника Службы внутреннего аудита;

3) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля Банка и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля Банка, рассмотрение на заседаниях Совета директоров их отчётов;

4) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, в т.ч. аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе по организации контроля со стороны органов управления за деятельностью Банка, за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков, за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

5) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка, и надзорных органов;

6) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

7) утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и осуществление контроля за их соблюдением;

8) утверждение Положения об организации внутреннего контроля Банка;

9) утверждение Положения о службе внутреннего аудита Банка;

10) утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка;

11) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

17.9. К полномочиям Правления Банка, как органа внутреннего контроля, относятся:

1) назначение Начальника Службы внутреннего контроля;

2)рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля

3)рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля Банка;

4)оценка рисков, влияющих на достижение Банком поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

5)установление порядка, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях действующего законодательства, настоящего Устава и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;

6) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.10. К полномочиям Председателя Правления Банка, как органа внутреннего контроля, относятся:

1)установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2)делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

3)проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

4)распределение обязанностей структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления, формы и способы осуществления внутреннего контроля;

5)создание в Банке эффективных систем передачи и обмена информацией, которые включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, и обеспечивают поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

7)привлечение к участию во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

8)другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.11. Ревизионная комиссия Банка избирается и осуществляет свои полномочия, в т.ч., как орган внутреннего контроля, в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о ревизионной комиссии Банка и другими внутренними документами Банка.

17.12. Главный бухгалтер Банка осуществляет полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1)обеспечение соответствия осуществления банковских и хозяйственных операций и сделок Банка действующему законодательству;

2)контроль за движением имущества Банка и выполнением обязательств;

3)другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством РФ, настоящим Уставом, должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

17.13. Управляющий (его заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка осуществляют полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1)обеспечение соответствия осуществления банковских и хозяйственных операций и сделок Банка, осуществляемых Филиалом Банка;

3)другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством РФ, настоящим Уставом, должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

17.14. Служба внутреннего аудита Банка, как орган внутреннего контроля, осуществляет следующие функции:

1)проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров (участников), совета директоров, исполнительных органов Банка);

2)проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, пра-

вилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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

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

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

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

7)проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка;

8) проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

9)другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.15. Служба внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке Советом директоров Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

17.16. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

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

8) информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

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

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

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

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

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

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

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

17.17. Работники Службы финансового мониторинга Банка назначаются и осуществляют свои полномочия, в т.ч., как орган внутреннего контроля, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.

17.18. Служба финансового мониторинга осуществляет полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1)обеспечение осуществления Банком и его внутренними структурными подразделениями положений действующего законодательства и иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2)обеспечение участия всех работников Банка независимо от занимаемой должности в рамках

их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, в выявлении и предотвращении осуществления иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в деятельности физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;

3)защита Банка от проникновения преступных капиталов;

4)фиксирование, хранение и представление в уполномоченный государственный орган информации об операциях, подлежащих обязательному контролю и иных операциях с денежными средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также о случаях отказов Банка от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и (или) от проведения операции по основаниям, указанным в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;

5)оказание содействия уполномоченным представителям территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации и непосредственно Центрального банка Российской Федерации при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесённым к компетенции работников службы финансового мониторинга Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

6)другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.19. Работники Группы последующего контроля назначаются Председателем Правления Банка и как орган внутреннего контроля, осуществляют систематический последующий контроль за правильностью учёта и оформления надлежащими документами совершённых Банком бухгалтерских операций, включая кассовые операции, а также других полномочий, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.20. Другие структурные подразделения и работники Банка входят в систему внутреннего контроля Банка и осуществляют свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, Положениями об этих структурных подразделениях, должностными инструкциями работников Банка и другими внутренними документами Банка.

Раздел 18. Управление рисками Банка

18.1. В Банке функционирует Служба управления рисками (далее по тексту – Служба), которая осуществляет свои функции на постоянной основе.

18.2. Начальник Службы находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

18.3. Начальник Службы должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

18.4. Начальника Службы назначает на должность Председатель Правления Банка, после чего в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России.

18.5. Начальник Службы обладает следующими полномочиями:

1) Обеспечивает выполнение задач и функций Службы в соответствии с внутренними документами Банка.

2) Осуществляет организацию управления банковскими рисками на всех этапах процесса управления рисками в рамках полномочий Службы согласно внутренним документам Банка, расчета экономических показателей и величин различных рисков, лимитов;

3) Производит своевременное и полное обеспечение Председателя Правления Банка, Совета директоров Банка всей информацией, касающейся рисков Банка, посредством регулярного представления соответствующих отчётов Совету директоров Банка и Председателю Правления ;

4) Вносит предложения по реализации политики Банка в различных сферах банковской деятельности с учётом предполагаемых изменений связанных с этим рисков;

5) Организует взаимодействие с другими структурными подразделениями Банка для выявления факторов риска, постановки задач, исправления выявленных недостатков, разработки внутренних документов и процедур Банка;

6) Осуществляет предоставление другим структурным подразделениям Банка по запросу в письменной или электронной форме информации о текущем уровне рисков и размерах соответствующих лимитов;

7) Инициирует разработку новых и изучение существующих методик определения уровня рисков, принимаемых Банком в своей деятельности, разработку и составление отчётных форм, отражающих величину принимаемых Банком рисков;

8) Контролирует выполнение утверждённых финансовых и бизнес-планов, соблюдения уровня принятого риска, определение текущих отклонений от плановых значений и прогнозирование их влияния на экономические показатели деятельности Банка, определение необходимого и достаточного объёма первичных данных, а также их реквизитного состава данных в целях оценки рисков;

9) Участвует в формировании Стратегии развития Банка, подготовке предложений для её формирования;

10) Осуществляет установление и поддержание обмена необходимой информацией в Банке по вопросам, относящимся к сфере деятельности Службы;

11) Организует деятельность, направленную на повышение квалификации сотрудников Службы.

18.6. В случае освобождения Председателем Правления Начальника Службы от должности Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, в письменной форме уведомляет территориальное учреждение Банка России об освобождении от должности Начальника Службы.

Раздел 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

19.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается ревизионная комиссия Банка в количестве 3 человек.

Полномочия ревизионной комиссии возникают со дня, следующего за днем проведения годового общего собрания акционеров, на котором она избрана, и заканчиваются по истечении дня проведения следующего годового общего собрания акционеров, на котором избрана ревизионная комиссия на новый срок.

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

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

19.2. Ревизионная комиссия Банка входит в систему органов внутреннего контроля Банка. К компетенции ревизионной комиссии, в том числе и как органа внутреннего контроля Банка, относятся:

1) анализ финансово-хозяйственного положения Банка, его платежеспособности, выявления резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка соответствующих рекомендаций для его органов управления;

2) анализ соответствия ведения бухгалтерского, налогового и статистического учета Банка действующему законодательству;

3) проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и сравнение ее с данными первичного бухгалтерского учета;

4) проверка правильности составления бухгалтерских балансов Банка, годового отчета, счетов финансовых результатов, распределения прибыли, а также отчетной документации для территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации, налоговых, финансовых, статистических и иных органов, осуществляющих контрольные функции;

5) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, а также счете прибылей и убытков Банка общему собранию акционеров;

6) проверка выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

7) проверка своевременности и правильности уплаты Банком платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплаты дивидендов, выполнения прочих обязательств;

8) иные полномочия, отнесенные к компетенции ревизионной комиссии Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

19.3. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

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

19.5. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в его органах управления, обязаны представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

19.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

19.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должно содержаться подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка и информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

19.9. Общее собрание акционеров Банка утверждает аудиторскую организацию. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

19.10. Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами РФ на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

19.11. В составляемом аудиторской организацией заключении по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения указанные в статье 6 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и в статье 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

19.12. Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

19.13. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется также Банком России и органами, уполномоченными на осуществление такого контроля действующим законодательством.

Раздел 20. Внесение изменений и дополнений в Устав

20.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции осуществляются по решению общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-6 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах» и регистрируются в установленном порядке.

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

Раздел 21. Реорганизация или ликвидация Банка

21.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация Банка, создаваемого путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

21.2. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

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

21.4. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемникам.

21.5. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нормативных актов Банка России и настоящего Устава. Если стоимость имущества Банка недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, то Банк ликвидируется в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

21.6. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

21.8. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

21.9. Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и по согласованию с Центральным банком Российской Федерации назначает ликвидационную комиссию.

21.10. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия осуществляет ликвидационные процедуры в соответствии с действующим законодательством.

21.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Едином государственном реестре юридических лиц.

21.12. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации передаются порядке, установленном действующим законодательством на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Председатель Совета директоров
АКБ «Заречье» (ОАО) А.П. Лаврентьев

Межрайонная ИФНС России №18 по РТ
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
«08» сентября 2016 г.
ОГРН 1021600000586
ГРН 7161690018261
Экземпляр документа
гл. госинспектор
Подпись
М.П.

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью
30 (тридцать) листов
Председатель Совета директоров
АКБ «Заречье» (ОАО)
Дементьев А.П.
«27» мая 2016 г.