

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



М. В. Сухов

Сухов 2015 года

Устав

Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк» ПАО «Балтийский Банк»

УТВЕРЖДЕНО:

общим собранием акционеров
Протокол № 2/СА
от 24 декабря 2014 года



г. Москва
2014 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников Коммерческого банка «Балтийский банк» (В форме Товарищества с ограниченной ответственностью) (протокол очередного общего собрания участников № б/н от 3 декабря 1998 г. и 28 января 1999 г.) в результате преобразования Коммерческого банка «Балтийский банк» (В форме Товарищества с ограниченной ответственностью) в закрытое акционерное общество с наименованиями Закрытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» ЗАО «Балтийский Банк».

Банк является правопреемником по имущественным правам и обязанностям Коммерческого банка «Балтийский банк» (В форме Товарищества с ограниченной ответственностью), созданного решением собрания пайщиков от 20 апреля 1989г. (Протокол №1) с наименованием Ленинградский инновационно-коммерческий банк железнодорожного транспорта «Ленжелдорбанк». В соответствии с решением общего собрания пайщиков от 9 ноября 1989г. (Протокол №6) наименование «Ленинградский инновационно-коммерческий банк железнодорожного транспорта «Ленжелдорбанк» изменено на Коммерческий банк «Балтийский банк». В соответствии с решением общего собрания пайщиков от 29 апреля 1993г. (Протокол №6) наименование Коммерческий банк «Балтийский банк» изменено на Коммерческий банк «Балтийский банк» (В форме Товарищества с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «Балтийский Банк» от 06 февраля 2006 года (Протокол №1/СА) наименования Банка изменены на Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» ОАО «Балтийский Банк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Балтийский Банк» от 24 декабря 2014 года (Протокол №2/СА) наименования Банка изменены на Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк» ПАО «Балтийский Банк».

Банк имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации на основе лицензии, выданной Банком России, с целью извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности.

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

1.3. Фирменное наименование Банка:

- полное фирменное наименование на русском языке: Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк».
- полное фирменное наименование на английском языке: Public Joint-stock Company Baltiyskiy Bank.
- сокращенное фирменное наименование на русском языке: ПАО «Балтийский Банк».
- сокращенное фирменное наименование на английском языке: PJSC Baltiyskiy Bank.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк является юридическим лицом с момента его государственной регистрации и имеет корреспондентские и другие счета в кредитных организациях, обладает обособленным имуществом 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, арбитражном и третейском суде.

1.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.7. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, а также расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

1.8. Банк не обязан осуществлять деятельность, не предусмотренную его учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.9. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и (или) физические лица. Участие в Банке иностранных юридических и физических лиц определяется действующим законодательством Российской Федерации.

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, а Банк не отвечает по обязательствам акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

1.11. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, указанием на место его нахождения, угловой и иные штампы, фирменные бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.13. Банк в установленном порядке может открывать на территории Российской Федерации и за границей свои филиалы и представительства без наделения их правами юридического лица. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

1.14. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

1.15. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, которые создаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.16. Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации может иметь на территории иностранного государства дочерние общества.

1.17. Создание дочерних обществ на территории иностранного государства осуществляется в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

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

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: 107031, г. Москва, ул. Рождественка, д.17, кор.2.

2.2. Банк имеет следующие филиалы:

Архангельский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 163000, г. Архангельск, ул. Карла Маркса, д.15;

Волго-Камский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 614990, г. Пермь, ул. Луначарского, д. 3а;

Волховский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 187400, г. Волхов Ленинградской обл., ул. Дзержинского, д. 7;

Выборгский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 188800, г. Выборг Ленинградской обл., ул. Крепостная, д. 25/27;

Киришский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 187110, г. Кириши Ленинградской обл., ул. Комсомольская, д. 8;

Мурманский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24;

Новгородский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 173025, г. Великий Новгород, пр. Мира, д. 17;

Петрозаводский филиал ПАО «Балтийский Банк»: Республика Карелия, 185035, г. Петрозаводск, ул. Кирова, д. 25;

Псковский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 180004, г. Псков, ул. Яна Фабрициуса, д. 27;

Санкт-Петербургский ф-л ПАО «Балтийский Банк»: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 34;

Сибирский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 630091, г. Новосибирск, ул. Крылова, д. 4;

Средневолжский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 410028, г. Саратов, ул.Соборная, д. 14А;

Тверской филиал ПАО «Балтийский Банк»: 170100, г. Тверь, ул. Желябова, д. 3;

Уральский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 454091, г. Челябинск, ул. Коммуны, д. 35;

Хабаровский филиал ПАО «Балтийский Банк»: 680000, г. Хабаровск, ул. Тургенева, д. 46, литер «В»;

Центральный филиал ПАО «Балтийский Банк»: 107140, г. Москва, Комсомольская пл., д. 6;

Южный филиал ПАО «Балтийский Банк»: 344006, г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, д. 76.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Для осуществления своих целей Банк выполняет следующие виды банковских операций:

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

3.1.2. размещение указанных в п. 3.1.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

3.1.6. куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

3.1.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

3.1.8. выдачу банковских гарантий;

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

3.2. Помимо вышперечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

3.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

3.2.6. лизинговые операции;

3.2.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.4. Осуществление банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.7. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.8. Банк не имеет права 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 в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

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.

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

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 001 (десять миллионов один) рубль 00 копеек и разделен на 664 929 586 492 952 (шестьсот шестьдесят четыре триллиона девятьсот двадцать девять миллиардов пятьсот восемьдесят шесть миллионов четыреста девяносто две тысячи девятьсот пятьдесят две) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 / 66 492 952 рубля каждая.

4.2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Акции Банка при его учреждении полностью размещены среди учредителей. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленных в п. 5.4. настоящего Устава в случаях, допускаемых действующим законодательством Российской Федерации.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Размещение обыкновенных акций Банка путем открытой подписки, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, а также размещение акций Банка путем закрытой подписки, осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

4.4. Уменьшение уставного капитала Банка производится в порядке и на условиях, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать привилегированные акции. Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

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

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

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 / 66 492 952 рубля. Форма выпуска - бездокументарная.

5.3. Количество размещенных обыкновенных акций – 664 929 586 492 952 (шестьсот шестьдесят четыре триллиона девятьсот двадцать девять миллиардов пятьсот восемьдесят шесть миллионов четыреста девяносто две тысячи девятьсот пятьдесят две) акции.

5.4. Количество объявленных обыкновенных акций составляет 664 929 520 000 000 (шестьсот шестьдесят четыре триллиона девятьсот двадцать девять миллиардов пятьсот двадцать миллионов) штук.

5.5. Оплата акций Банка может осуществляться деньгами и имуществом в порядке, определенном нормативными актами Банка России.

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

5.7. Порядок приобретения и выкупа Банком размещенных акций.

5.7.1. 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.

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

5.7.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Каждый акционер – владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

5.7.3. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.8. Банк может разместить дополнительные обыкновенные акции, но не более количества обыкновенных объявленных акций, указанных в п.5.4 настоящего Устава, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

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 действующим законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

5.9. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать: количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа); способ их размещения; цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров не позднее начала размещения акций; форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

6.1.1. в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

6.1.2. получать дивиденды;

6.1.3. в случае ликвидации Банка - получить часть его имущества;

6.1.4. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа;

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

6.1.6. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

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

6.1.8. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией.

6.2. Акционеры Банка обязаны:

6.2.1. выполнять требования Устава Банка и решения его органов управления;

6.2.2. оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными настоящим Уставом и действующим законодательством;

6.2.3. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

6.2.4. выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией;

6.2.5. 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;

6.2.6. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1. Размещение акций Банка при его учреждении осуществлено в порядке, предусмотренном законодательством.

7.2. Акционер Банка вправе продавать или иным образом отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия Банка и других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

7.3. Сделки, связанные с отчуждением акций, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. При отчуждении акций Банка учет прав на них осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с момента государственной регистрации Банка.

8.2. Банк обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров Банка профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор). При этом Банк не освобождается от ответственности за его ведение и хранение. Регистратор утверждается Советом директоров Банка. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

8.3. Внесение записей в реестр акционеров Банка, предоставление документов и информации из реестра акционеров Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк выпускает облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и другие ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ

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

10.2. Чистая прибыль, остающаяся у Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, остается в распоряжении Банка.

10.3. Банк формирует Резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере 5 процентов от Уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. 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.

10.4. Состав иных создаваемых Банком фондов, аккумулирующих чистую прибыль Банка, а также порядок их использования устанавливается внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством.

ДИВИДЕНДЫ.

10.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

10.6. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды выплачиваются деньгами и (или) иным имуществом.

10.7. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

10.8. 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.

11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставных капиталах банков и других юридических лиц, а также иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, в результате продажи векселей и других финансовых инструментов;
- средств физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- средств, привлеченных на межбанковском уровне;
- иных привлеченных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в

порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.5. Справки по операциям и счетам клиентов выдаются Банком только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

12.6. Все должностные лица и служащие Банка, аудиторской организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

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

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

13. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

13.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном действующим законодательством.

13.2. Банк представляет в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

13.3. Банк публикует годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторской организацией.

13.4. Финансовый год Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря. По окончании каждого финансового года составляется годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также другие документы, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

13.5. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

13.7. Банк представляет статистическую отчетность полномочным органам и несет ответственность за ее достоверность.

13.8. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;

- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.9. Банк хранит документы по месту нахождения исполнительных органов управления Банка. За хранение документов Банка отвечает Председатель Правления Банка.

13.10. Информация о Банке предоставляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

14.2. Банк обязан ежегодно проводить общее годовое собрание акционеров Банка независимо от других собраний. Все общие собрания акционеров Банка, помимо годового, являются внеочередными.

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

14.4. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

14.5. Порядок и итоги голосования на общем собрании акционеров Банка, а также порядок предоставления и приема Банком бюллетеней для голосования определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.6. Право голоса при решении вопросов на общем собрании акционеров Банка принадлежит владельцам голосующих акций Банка по принципу: одна голосующая акция - один голос, за исключением случаев кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров Банка, и других случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.7. Право на участие в общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов, или органов местного самоуправления, либо доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

14.9. Решение общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания в форме совместного присутствия – путем проведения заочного голосования (опросным путем). Требования к порядку проведения, принятию решений и перечню вопросов общего собрания акционеров Банка, проводимого путем заочного голосования, определяются согласно действующему законодательству Российской Федерации. Решение о форме проведения общего собрания акционеров принимается Советом директоров.

КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.10. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

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

14.10.2. реорганизация Банка;

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

14.10.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

14.10.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

14.10.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка путем открытой подписки, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, а также размещения дополнительных акций Банка путем закрытой подписки;

14.10.8. 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;

14.10.9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка, и досрочное прекращение их полномочий;

14.10.10. утверждение аудиторской организации Банка;

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

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

14.10.13. определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;

14.10.14. дробление и консолидация акций;

14.10.15. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

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

14.10.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

14.10.21. принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

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

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

14.12. Решения по вопросам, указанным в п. 14.10.1.-14.10.3., 14.10.5., 14.10.7., 14.10.17., 14.10.20., 14.10.21, и 14.10.9., в части вопросов об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, принимаются общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются в порядке, указанном в п. 15.7 настоящего Устава. Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

14.13. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

СОЗЫВ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.14. Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка. Ответственность за исполнение решения Совета директоров Банка о проведении общего собрания акционеров Банка возлагается на Председателя Правления Банка.

14.15. Дата проведения общего собрания акционеров Банка и перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.16. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.baltbank.ru.

Годовое общее собрание акционеров Банка

14.17. Годовое общее собрание акционеров Банка должно быть проведено не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

14.18. В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

14.19. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, имеют право внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны содержать сведения о кандидатах (имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается) и должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

14.20. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов в соответствии со статьей 92 Федерального закона «Об акционерных обществах» Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка

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

Решением Совета директоров Банка о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должна быть определена форма проведения общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование). Совет директоров Банка не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка, если требование Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также указанного акционера (акционеров) о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит указание на форму его проведения.

Решением Совета директоров Банка о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования (опросным путем) должны быть определены:

- форма и текст бюллетеня для голосования;
- дата предоставления акционерам бюллетеня для голосования и иной информации (материалов) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- дата окончания приема Банком бюллетеней для голосования.

14.22. Созыв внеочередного общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членом Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

К требованию должны быть приложены материалы по вопросам, выносимым на внеочередное общее собрание акционеров Банка.

14.23. Совет директоров Банка должен в течение 5 дней с даты получения требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка принять решение о его созыве или об отказе от созыва в

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента его принятия.

14.24. В случае, если в течение срока, установленного п.14.23 настоящего Устава, Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе от его созыва, орган или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров Банка. В этом случае расходы по подготовке и проведению общего собрания акционеров Банка могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров Банка за счет средств Банка.

КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в форме, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.28. В случае отсутствия кворума для проведения общего собрания акционеров Банка, повторное общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

При переносе даты проведения общего собрания акционеров Банка в связи с отсутствием кворума менее чем на 40 дней акционеры, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, определяются в соответствии со списком акционеров, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров Банка.

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

СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ БАНКА

14.29. Исполнение функций счетной комиссии осуществляются регистратором.

14.30. Регистратор проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров Банка, определяет кворум общего собрания, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

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

ПРОТОКОЛ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.31. Протокол общего собрания акционеров Банка подписывается председательствующим на общем собрании акционеров Банка и Секретарем общего собрания акционеров Банка и оформляется в 2-х экземплярах в срок не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров Банка.

14.32. Протокол общего собрания акционеров Банка ведется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14.33. Протоколы общих собраний акционеров Банка хранятся в порядке, предусмотренном Банком для хранения всей документации.

14.34. Решения общего собрания акционеров Банка, а также итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

14.35. Акционер вправе обжаловать в суде решение, если он не принимал участия в общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

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

15.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

15.3.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.3.3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;

15.3.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, 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 Банка;

15.3.5. вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.3.6. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;

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

15.3.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

15.3.9. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

15.3.11. использование резервного и иных фондов Банка;

15.3.12. принятие решений об открытии и закрытии обособленных подразделений (филиалов и представительств) Банка, а также о переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;

15.3.13. одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.3.14. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

15.3.16. избрание Председателя Правления Банка, его заместителей и досрочное прекращение их полномочий;

15.3.17. образование Правления Банка, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления;

15.3.18. включение вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, помимо вопросов, предложенных акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, и выдвижение кандидатур для образования соответствующего органа Банка в случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами;

15.3.19. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка путем открытой подписки, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

15.3.20. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

15.3.21. 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)»);

15.3.22. утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией; утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов; утверждение кадровой политики Банка; утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

15.3.23. утверждение руководителя структурного подразделения (Службы) управления рисками и руководителя Службы внутреннего аудита;

15.3.24. контроль и оценка соблюдения стратегий/политик/порядков, утвержденных Советом директоров Банка (на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка);

15.3.25. 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;

15.3.26. принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в п. 14.10.18. Устава);

15.3.27. вопросы, связанные с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:

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

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

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

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

15.3.28. иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и/или отнесенные действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров.

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

15.5. Совет директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации вправе принимать решения о приобретении размещенных акций Банка, а также о реализации Банком акций, выкупленных или приобретенных у акционеров по решению Совета директоров Банка.

15.6. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

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

По решению общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

15.7. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов..

15.8. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка. По решению Совета директоров из числа членов Совета директоров большинством голосов от присутствующих на заседании членов Совета директоров может быть избран заместитель Председателя Совета директоров.

Запрещается совмещение постов Председателя Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

15.9. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров Банка.

15.10. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает протоколы заседаний Совета директоров Банка, председательствует на общем собрании акционеров Банка.

15.11. В случае отсутствия или отказа Председателя Совета директоров Банка от выполнения обязанностей, изложенных в п.15.10 настоящего Устава, его функции осуществляет заместитель Председателя

Совета директоров Банка. В случае отсутствия или отказа заместителя Председателя Совета директоров Банка от выполнения указанных обязанностей - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

15.12. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора Банка, исполнительных органов Банка.

15.13. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования у члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, может быть принято в письменном виде его мнение по вопросам повестки дня.

15.14. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

15.15. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих. По вопросам, указанным в п.15.3.6., в части принятия решения о размещении облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, п. 15.3.13, п. 15.3.19., решения принимаются всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. По вопросам, указанным в п. 15.3.14 решения принимаются присутствующими на заседании членами Совета директоров большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в совершении такой сделки.

15.16. Решение Совета директоров Банка может быть принято Советом директоров Банка заочным голосованием в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

15.17. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

15.18. Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается.

15.19. Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

15.20. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

16. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

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

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

16.2. Состав Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 2 года.

Председатель Правления руководит его деятельностью, организует его работу, председательствует на заседаниях Правления.

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

16.4. Компетенция Правления Банка:

- организация эффективного управления текущей деятельностью Банка;
- организация и обеспечение выполнения решений общих собраний акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- выработка и осуществление текущей финансовой политики Банка в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;
- выработка мер по реализации уставных задач и целей Банка;
- выработка и представление на утверждение общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка внутренних документов Банка, регулирующих отдельные направления его деятельности;
- координация и контроль деятельности обособленных подразделений и структурных подразделений Банка, выполнение других необходимых управленческих функций;
- принятие решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка, кроме облигаций и акций, в том числе принятие решений о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов;
- принятие решения об уточнении классификации ссудной задолженности в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- принятие решений о списании и определении порядка списания нереальных для взыскания ссуд и безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного под них резерва;
- иные вопросы деятельности Банка, не отнесенные настоящим Уставом и действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров.

16.5. Председатель Правления руководит деятельностью Правления Банка, председательствует на его заседаниях и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление Банка

функций, распределяет обязанности между членами Правления Банка.

Председатель Правления созывает заседание Правления Банка, готовит повестку дня и уведомляет о дате, времени и месте проведения заседания всех членов Правления Банка.

16.6. Правление Банка правомочно принимать решения по любым вопросам, включенным в повестку дня заседания, в пределах своей компетенции, если на его заседаниях присутствует не менее половины членов Правления. Решения по всем вопросам компетенции Правления Банка принимаются простым большинством голосов.

16.7. Правление Банка подотчетно общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка.

16.8. Права и обязанности членов Правления Банка определяются настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

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

Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

В случае, когда ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

16.10. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее, чем 1% размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, членам Правления Банка о возмещении причиненных ими (им) убытков.

16.11. Протоколы заседаний Правления Банка подписывает Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия – лицо, исполняющее его обязанности. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

16.12. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 2 года.

16.13. Председатель Правления Банка:

- действует без доверенности от имени Банка;
- подписывает документы от имени Банка;
- издает приказы;
- заключает договоры от имени Банка, выдает доверенности, распоряжается имуществом Банка в пределах своей компетенции, открывает счета в банках, совершает иные действия от имени Банка;
- осуществляет прием, увольнение, перевод и назначение сотрудников;
- утверждает внутреннюю структуру Банка, штатное расписание, положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка, в рамках утвержденной Советом директоров политики Банка в области оплаты труда, должностные инструкции работников Банка;
- назначает руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, а также их заместителей;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- утверждает, а также принимает решения о внесении изменений и дополнений в положения о филиалах Банка, положения о представительствах Банка;
- утверждает правила внутреннего распорядка;
- руководит деятельностью Правления Банка;
- вправе вносить на рассмотрение Совета директоров Банка предложения по кандидатурам в состав Правления Банка;
- назначает руководителя Службы внутреннего контроля;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено Уставом Банка или действующим законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;
- решает иные вопросы, не отнесенные Уставом Банка или действующим законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

16.14. Председатель Правления Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключенным с ним Банком.

16.15. В своей деятельности Председатель Правления Банка подотчетен общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

16.16. Договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка из числа членов Совета директоров Банка. Досрочное расторжение этого договора также относится к компетенции Совета директоров.

16.17. Председатель Правления Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку своими виновными действиями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка или иной член Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, выдает от имени Банка доверенности.

16.18. Права и обязанности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

17. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

17.1. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

17.1.1. Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций, и направленный на достижение следующих целей:

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

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности.

- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (как профессиональным участником рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов.

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

17.1.2. Система внутреннего контроля Банка - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.1.3. Система органов внутреннего контроля Банка - определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка внутренний контроль осуществляют:

- Органы управления Банка:

 - Общее собрание акционеров Банка;

 - Совет директоров Банка;

 - Правление Банка;

 - Председатель Правления Банка;

- Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер (заместители Главного бухгалтера) Банка;

- Руководители (заместители руководителей) и главные бухгалтеры (заместители главных бухгалтеров) филиалов Банка.

- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба); структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ответственный сотрудник или структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также за соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

17.1.4. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.1.4.1. Полномочия Главного Бухгалтера Банка/филиала Банка (заместителей Главного бухгалтера

Банка/филиала Банка) определяются настоящим Уставом, распорядительными документами и должностными инструкциями.

К их полномочиям относится своевременное, достоверное, полное и объективное составление и представление финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей); получение необходимых документов и информации для осуществления возложенных на них функций; предоставление рекомендаций руководству и соответствующим подразделениям Банка.

17.1.4.2. Полномочия руководителей (заместители руководителей) филиалов Банка определяются доверенностями, приказами, другими внутренними/распорядительными документами Банка в соответствии с положением о филиале Банка.

17.1.5. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров Банка, Правления Банка, определения полномочий Председателя Правления Банка, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений Банка, служащих Банка должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

17.1.6. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Порядок осуществления контроля и мониторинга по направлениям внутреннего контроля устанавливаются настоящим Уставом и/или внутренними документами Банка.

17.1.7. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем. Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы внутреннего аудита, соответствующего установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Совет директоров Банка утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, планы работы Службы внутреннего аудита, рассматривает отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита, его заместители, не вправе иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита, его заместители и сотрудники Службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить

подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита Банка, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций.

17.1.8. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Служба внутреннего контроля может осуществлять следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

17.1.9. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Структурным подразделением, ответственным за организацию внутреннего контроля в банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Служба финансового мониторинга.

Служба финансового мониторинга осуществляет следующие функции:

- обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
- поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

17.1.10. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, которая избирается общим собранием акционеров Банка сроком на один год в количестве не менее трех членов.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.

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

Проверки осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, Совета директоров Банка, по решению общего собрания акционеров Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

17.2. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации право на осуществление таких проверок.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторскую организацию Банка утверждает общее собрание акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в порядке и в сроки, установленные Банком России.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

18.1. Ликвидация и (или) реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.2. В случае нарушения Банком действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право применять к Банку меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также, в установленных законом случаях, отозвать лицензию на осуществление Банком банковских операций.

Сообщение об отзыве лицензии на осуществление Банком банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России.

Банк России после отзыва лицензии у Банка вправе обратиться в арбитражный суд с иском о его ликвидации.

Реорганизация Банка

18.3. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

18.4. Реорганизация Банка может быть произведена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.5. При реорганизации юридического лица путем присоединения к другому юридическому лицу первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

18.6. Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации Банков и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных Банков осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка

18.7. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

18.8. В случае добровольной ликвидации Банка, Совет директоров Банка выносит на решение общего собрания акционеров Банка вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии, общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

18.9. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

18.10. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банка он не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах».

18.11. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Промежуточный ликвидационный баланс Банка утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

18.12. Выплаты кредиторам Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

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

Оставшееся у Банка имущество распределяется ликвидационной комиссией в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Споры и конфликты улаживаются по взаимной договоренности либо по решению суда.

18.14. Ликвидационная комиссия несет имущественную ответственность за ущерб, причиненный Банку, его акционерам и третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

18.16. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

19. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка, подлежат регистрации в уполномоченном регистрирующем органе в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Президент
ОАО «Балтийский Банк»



С.Ю.Шевченко

В настоящем документе пропущено, пропущено пропущено и:
скреплено печатью дд (двадцать один) лист -

Президент

ОАО «Балтийский Банк»

Сергей Юрьевич Шевченко

2015 г.

