

УФНС России по Оренбургской области

ДЕГРМ внесена запись

23.03.2016

ОГРН 1025600002230

ГРН 2165600030011

Экземпляр документа
хранится в регистрирующем
органе

Заместитель руководителя
УФНС России по Оренбургской
области *Друж*
А.М. Трутовое

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

М.И. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

«*23*»

марта 2016 года

М.П.
Банка России

УСТАВ

Акционерного общества
коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»

АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием акционеров
«30» ноября 2015 г.

протокол № 2 от «30» ноября 2015 года

г. Оренбург

2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Банковские операции и другие сделки	5
3. Уставный капитал банка.....	6
4. Акции и иные эмиссионные ценные бумаги банка.	7
5. Права и обязанности акционеров.....	9
6. Распределение прибыли банка. Дивиденды банка. Фонды банка	11
7. Обеспечение интересов клиентов банка	13
8. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность банка	14
9. Управление банком.....	14
9.1. Общее собрание акционеров	14
9.2. Совет директоров банка	20
9.3. Исполнительные органы банка	24
10. Организация системы внутреннего контроля в банке	27
11. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка.....	32
12. Реорганизация и ликвидация банка	34
13. Документы банка	35
14. Внесение изменений и дополнений в устав	35

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 сентября 2000 года (протокол № 2) и 29 декабря 1999 года (протокол № 4) с наименованием Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (закрытое акционерное общество); ЗАО «ОРТЭКБАНК», путем реорганизации в форме преобразования Оренбургского регионального коммерческого банка топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (общество с ограниченной ответственностью); ООО «ОРТЭКБАНК», и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 апреля 2001 года (протокол № 2) изменены тип акционерного общества и наименование Банка на Открытое акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 30 ноября 2015 года (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк).

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

На английском языке полное фирменное наименование Банка: Joint-stock company commercial bank «ORENBURG», сокращенное фирменное наименование Банка: JSC «BANK ORENBURG».

1.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождение, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России), а также настоящим Уставом.

1.6. Банк является юридическим лицом.

Банк имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк вправе в установленном законодательством порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за её пределами.

1.7. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

1.8. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется действующим законодательством Российской Федерации, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

1.9. Органами управления Банка являются общее собрание акционеров и совет директоров Банка. Коллегиальным исполнительным органом является правление Банка. Единоличным исполнительным органом является председатель правления Банка.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.12. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Возврат вкладов физических лиц в Банке обеспечивается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.14. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений.

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

1.15. Банк вправе быть участником (учредителем) коммерческих и некоммерческих организаций на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.16. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиалы, представительства и другие подразделения Банка не являются юридическими лицами.

1.17. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.18. Местонахождение Банка: город Оренбург.

Адрес Банка: 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, дом № 25.

2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

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

2.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

2.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Банк выполняет функции агента валютного контроля при осуществлении операций клиентами – юридическими и физическими лицами.

2.4. 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. Банк также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

2.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, в том числе деятельность по управлению ценными бумагами, а также брокерскую, дилерскую и депозитарную.

2.6. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.

2.7. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента 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. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 501 683 202 (Один миллиард пятьсот один миллион шестьсот восемьдесят три тысячи двести два) рубля. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.2. Банком размещено 1 499 432 345 (Один миллиард четыреста девяносто девять миллионов четыреста тридцать две тысячи триста сорок пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 2 250 857 (Два миллиона двести пятьдесят тысяч восемьсот пятьдесят семь) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

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

3.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

- увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;
- размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;
- размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки и конвертации.

3.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом.

3.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

- уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;
- приобретения и погашения Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

3.7. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

4. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

4.1. Банком размещены обыкновенные и привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда. Все акции Банка являются бездокументарными.

4.2. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

4.3. Банк вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции).

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 000 000 000 (Пять миллиардов) штук номинальной стоимостью 1 рубль.

Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 рубль.

4.4. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки и конвертации.

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

4.5. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Величина денежной оценки имущества, произведенной советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

4.6. Сделки с акциями и иными эмиссионными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо

физическим лицом более одного процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящим пунктом, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Вышеуказанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с действующим законодательством.

4.8. Ведение и хранение реестра акционеров Банка обеспечивает профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор) на основании заключенного с Банком договора.

4.9. 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 числа.

Акции, приобретенные по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего числа, погашаются при приобретении.

4.10. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению совета директоров Банка. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.11. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

4.12. Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.13. Банк вправе размещать облигации, иные эмиссионные ценные бумаги, депозитные, сберегательные сертификаты и векселя, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе за пределами Российской Федерации.

4.14. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

4.15. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению совета директоров Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в

акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка.

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

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Права акционера определяются категорией принадлежащих ему акций.

5.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право:

- получить начисленные, но не выплаченные дивиденды при ликвидации Банка;
- получать дивиденды в размере не меньшем, чем владельцы обыкновенных акций;
- в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» получить долю стоимости имущества Банка (ликвидационную стоимость) в размере 100% от номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций;
- принимать участие в общем собрании акционеров без права голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:
- о реорганизации и ликвидации Банка;
- о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций данного типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.4. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций и владельцы привилегированных акций также имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, получать копии документов в объеме и порядке, которые установлены Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- обжаловать решения органов управления Банком, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- по своему усмотрению продать или произвести отчуждение иным образом принадлежащих им акций или их части в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- пользоваться преимущественным правом приобретения акций Банка в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- заключать акционерные соглашения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в том числе передавать принадлежащие акции в номинальное держание или доверительное управление.

5.5. Каждый акционер Банка имеет право требовать у регистратора подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.6. Объявленные акции Банка, в случае их размещения, предоставляют их владельцам все права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом для владельцев акций Банка соответствующей категории.

5.7. Акционеры обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором об их приобретении;
- направлять в территориальное учреждение Банка России уведомления о приобретении и (или) получении в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц более одного процента акций Банка. Уведомление направляется приобретателем (одним из приобретателей), доверительным управляющим либо уполномоченным лицом;
- получить предварительное или последующее согласие Банка России в случае приобретения, в том числе на вторичном рынке, и (или) получения в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок

одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц более 10 процентов акций Банка (с учетом ранее приобретенных);

- получить предварительное или последующее согласие Банка России в случае установления юридическим или физическим лицом либо группой лиц в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии управленческих решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

5.8. Акционеры и (или) их представители обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о деятельности Банка, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

5.9. Акционеры и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать правила предоставления информации в систему ведения реестра.

Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных, банковских и иных реквизитов.

В случае непредоставления лицом, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, информации об изменении данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

5.10. Акционеры Банка имеют другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА

6.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистой прибыли).

6.2. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) по решению общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда и иных фондов Банка, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

6.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами.

6.5. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

6.6. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров Банка.

6.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.9. Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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.

6.10. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, размер которого составляет 15 (пятнадцать) процентов от размера уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения фондом установленного размера.

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

6.11. Из чистой прибыли Банка по решению общего собрания акционеров может быть сформирован фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка.

6.12. При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

6.13. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

7.1. 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 законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

7.2. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

7.3. Банк депонирует в Банке России в установленных Банком России 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.

7.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

7.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и 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, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

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

7.7. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, а также обеспечить неразглашение конфиденциальной информации Банка.

7.8. Перечень конфиденциальной информации Банка определяется внутренними документами Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации.

7.9. Документы и информация, созданные, приобретенные и накопленные в процессе деятельности Банка, а также другие документы и информация, находящиеся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей, являются собственностью Банка. Такие документы и информация не подлежат продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка. Порядок работы с конфиденциальной информацией в Банке и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами Банка.

8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)

ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

8.1. Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России с учетом международной банковской практики.

8.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

8.3. Банк составляет и предоставляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, установленные Банком России.

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

8.5. Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или акционерами.

8.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит предварительному утверждению советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка.

8.7. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России.

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

8.9. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет председатель правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Ведение бухгалтерского учета возлагается на главного бухгалтера Банка.

9. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

9.1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9.1.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

9.1.2. К компетенции общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- определение количественного состава совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- размещение посредством закрытой подписки акций, облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- 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;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

9.1.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.1.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

- 9.1.5. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня собрания.
- 9.1.6. На общем собрании акционеров председательствует председатель совета директоров Банка, а в случае его отсутствия - один из членов совета директоров по решению совета директоров.
- 9.1.7. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.
- 9.1.8. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, на котором решаются следующие вопросы: избрание членов совета директоров, ревизионной и счетной комиссий Банка, утверждение аудиторской организации Банка, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.
- 9.1.9. Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.
- 9.1.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка и ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.
- 9.1.11. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Банка. Предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.
- 9.1.12. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.
- 9.1.13. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – сведения о кандидате, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.
- 9.1.14. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении или об отказе во включении их в повестку дня общего собрания

акционеров не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных настоящим Уставом. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.15. Мотивированное решение совета директоров Банка об отказе во включении предложенного акционерами (акционером) вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), предложившим вопрос в повестку дня или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

9.1.17. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено в срок, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах», каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено под роспись, либо направлено электронным сообщением по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка, либо опубликовано в газете «Оренбуржье» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <http://www.orbank.ru>, либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <http://www.orbank.ru>. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

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

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.19. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора), утверждении аудиторской организации Банка, а также об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.

9.1.20. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

9.1.21. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в срок, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.22. Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в срок, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.23. Предложения акционеров в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в совет директоров Банка оформляются и рассматриваются советом директоров Банка в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.24. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.25. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

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

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

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

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

9.1.29. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

9.1.30. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

9.1.33. Решение по вопросам:

- реорганизации Банка;
- увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- дроблении и консолидации акций;
- одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрения крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации,

принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров Банка.

9.1.34. Решение по вопросам:

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции;
- реорганизации Банка;
- ликвидации Банка, назначения ликвидационной комиссии и утверждения промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определения количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- размещения посредством закрытой подписки акций, облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;

принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.35. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров, либо выполнение функций счетной комиссии Банка может осуществляться регистратором Банка. Принятие общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или регистратором Банка, выполняющим функции счетной комиссии.

9.1.36. В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены правления Банка, председатель правления Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

9.1.37. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, 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, передает в архив бюллетени для голосования.

9.1.38. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии Банка или уполномоченными лицами регистратора.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

9.1.39. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

9.1.40. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров, подписывается председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

9.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

9.2.2. К компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения общего собрания акционеров наделяются органы и лица, определенные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, установленных настоящим Уставом;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 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»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение Положений о филиалах и представительствах;
- внесение в Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений связанных с увеличением уставного капитала и уменьшением количества объявленных акций;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- принятие решения о приостановлении полномочий председателя правления Банка и о назначении временного единоличного исполнительного органа Банка;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Банка, проспектов ценных бумаг, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, утверждение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг Банка;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение планов работы службы внутреннего аудита Банка (годовых и текущих планов проверок службы внутреннего аудита);
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения председателем правления Банка и правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных советом директоров Банка;
- 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;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка; 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, а также 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;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.

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

9.2.4. Члены совета директоров Банка избираются годовым общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных

обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

9.2.5. Члены совета директоров Банка и кандидаты на должности членов совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

9.2.6. Количественный состав совета директоров определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов.

9.2.7. Членами совета директоров Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

9.2.8. Лицо, осуществляющее функции председателя правления Банка, и члены правления Банка не могут быть одновременно председателем совета директоров Банка.

9.2.9. Члены совета директоров избираются кумулятивным голосованием.

9.2.10. 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.

9.2.11. Избранными в состав совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

9.2.12. По решению общего собрания акционеров полномочия членов совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов совета директоров Банка.

9.2.13. Совет директоров Банка возглавляет председатель, который избирается членами совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров Банка. При голосовании по вопросу об избрании председателя каждый член совета директоров имеет один голос.

9.2.14. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

9.2.15. Председатель совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров. Заседания совета директоров проводятся не реже 1 раза в квартал.

9.2.16. Заседание совета директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, правления Банка, а также председателя правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров устанавливается настоящим Уставом и Положением о совете директоров.

9.2.17. Кворум для проведения заседания совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов совета директоров Банка. В случае, когда количество членов совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров Банка.

9.2.18. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения советом директоров Банка учитывается письменное мнение члена совета директоров Банка, отсутствующего на его заседании, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

9.2.19. Решения на заседаниях совета директоров Банка принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

9.2.20. Каждый член совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов совета директоров, голос председателя совета директоров является решающим.

9.2.21. Решения совета директоров могут приниматься на очных заседаниях (совместное присутствие членов совета директоров) или путем заочного голосования (опросным путем).

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

9.2.23. Члены совета директоров обязаны обеспечивать предоставление документов, подтверждающих их деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

9.2.24. Члены совета директоров Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

9.2.25. На заседании совета директоров ведется протокол. Протокол составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

9.3. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

9.3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется председателем правления Банка и правлением Банка.

9.3.2. Исполнительные органы подотчетны совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

9.3.3. Права и обязанности председателя правления Банка и членов правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка с председателем правления подписывается председателем совета директоров Банка или лицом, уполномоченным советом директоров Банка, а с членами правления – лицом, уполномоченным советом директоров Банка - председателем правления Банка.

9.3.4. Количественный состав правления определяется советом директоров Банка.

9.3.5. В случае досрочного выбытия любого из членов правления вновь избранные члены правления осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава правления.

9.3.6. Члены правления, включая председателя правления, могут быть избраны из числа акционеров (представителей акционеров) Банка либо из числа любых других лиц, обладающих необходимыми знаниями и опытом. Председатель правления и члены правления могут переизбираться неограниченное число раз.

9.3.7. Правление Банка в соответствии с его компетенцией и возложенными на него задачами:

- предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров и советом директоров Банка, организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;
- осуществляет деятельность в соответствии с основными направлениями, определенными общим собранием акционеров Банка;
- рассматривает и утверждает текущие и перспективные планы деятельности Банка;
- рассматривает вопросы, связанные с системой оплаты труда в Банке, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации к компетенции совета директоров Банка;
- утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров и председателя правления Банка;
- принимает решение о создании и ликвидации внутренних структурных подразделений, в том числе дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- принимает решения по вопросу об отнесении Банком ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- принимает решения о списании безнадежной задолженности;
- рассматривает и решает другие вопросы текущей хозяйственной деятельности Банка, а также вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, Положением о правлении, решениями общего собрания акционеров, совета директоров, председателя правления Банка.

9.3.8. Компетенция правления, порядок созыва и проведения заседаний правления, кворум для проведения заседаний, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность правления.

9.3.9. Председатель правления и члены правления Банка избираются советом директоров Банка сроком на 5 (пять) лет.

9.3.10. Председатель правления и члены правления, при согласовании их кандидатур с Банком России, избрании на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

9.3.11. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий председателя правления и членов правления Банка.

9.3.12. Председатель правления Банка возглавляет правление Банка и организует его работу.

9.3.13. Председатель правления Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, в том числе:

- обеспечивает выполнение решений общих собраний акционеров и совета директоров Банка;
- вносит предложения совету директоров Банка по составу правления Банка, в том числе по кандидатурам заместителей председателя правления Банка;
- организует работу правления Банка;
- председательствует на заседаниях правления Банка, подписывает протоколы заседаний и решений, принятых правлением Банка;
- распределяет обязанности между заместителями председателя правления Банка и членами правления Банка;
- координирует работу служб и подразделений аппарата Банка;
- руководит оперативной деятельностью Банка, принимает решения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- присутствует на заседаниях совета директоров Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает любые сделки и иные юридические действия от имени Банка;
- назначает руководителей филиалов и представительств;
- выдает доверенности руководителям филиалов, представительств, дополнительных офисов и иным работникам Банка от имени Банка на право представлять интересы Банка, в том числе с правом передоверия;
- осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации;
- утверждает правила внутреннего трудового распорядка, штатное расписание Банка, организационную структуру Банка, включая его филиалы, представительства и иные подразделения;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка, в том числе о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе), должностные инструкции;
- утверждает положение о системе внутреннего контроля Банка;
- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; делегирует

полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций; распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие текущую деятельность Банка, утверждение которых не отнесено настоящим Уставом и внутренними документами Банка к компетенции иных органов управления Банка;
- решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров Банка или правления Банка.

9.3.14. Председатель правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на одного из своих заместителей.

Лицо, временно исполняющее обязанности председателя правления, действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа председателя правления Банка.

9.3.15. Первый заместитель председателя правления, заместители председателя правления Банка издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой председателем правления Банка.

10. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

10.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

10.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

10.3. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку 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;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и

осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

10.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - служба внутреннего аудита;
 - служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - служба по управлению рисками;
 - иные структурные подразделения и (или) сотрудники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

10.5. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

10.6. Функции службы внутреннего аудита в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого советом директоров Банка.

В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе под непосредственным контролем совета директоров Банка.

10.7. Структура и численный состав службы внутреннего аудита устанавливаются председателем правления Банка.

10.8. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается советом директоров Банка и должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка требованиям к квалификации и деловой репутации.

10.9. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен совету директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или советом директоров Банка.

10.10. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банком (общего собрания акционеров, совета директоров), правления и председателя правления Банка;

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку 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;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля Банка и структурных подразделений, к компетенции которых отнесены вопросы управления рисками;
- проверку всех направлений деятельности Банка. Объектом проверок может являться любые подразделения и сотрудники Банка;
- контроль за эффективностью мер, принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятых руководством подразделения и (или) органами управления Банком решений о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- обобщение и систематизацию выявленных нарушений и недостатков, формирование предложений по совершенствованию порядка проведения операций и сделок в целях недопущения нарушений в дальнейшем;
- участие в соответствии со своей компетенцией во взаимодействии Банка с надзорными и контролирующими органами;
- осуществление иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

10.11. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, назначается и освобождается от должности приказом председателя правления Банка и действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе). Контроль за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

10.12. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо (подразделение) Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, отвечающее за координацию процесса реализации комплекса мер, принимаемых Банком в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.13. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается (определяется) и освобождается от должности приказом председателя правления Банка и действует на основании настоящего Устава и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим(о) в своей деятельности, предоставляет отчетность совету директоров и председателю правления Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

10.14. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет следующие функции:

- разработку правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и представление их на утверждение председателю правления Банка;
- принятие решения при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- представление и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- осуществление иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

10.15. Функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в Банке осуществляет на постоянной основе структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе), утверждаемого председателем правления Банка.

10.16. Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) назначается и освобождается от должности приказом председателя правления Банка и должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и внутренним документам Банка требованиям к квалификации и деловой репутации.

10.17. Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), не являющийся членом правления Банка, подотчетен председателю правления Банка или по его решению заместителю председателя правления, являющемуся членом правления Банка

и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком операций и других сделок.

10.18. Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) не может участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

10.19. Структура и численный состав службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) устанавливаются председателем правления Банка при утверждении штатного расписания Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

10.20. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет следующие функции:

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

- 10.21. На службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) по решению председателя правления могут быть возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 10.22. Функции службы по управлению рисками в Банке осуществляет на постоянной основе структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава, Положения об управлении рисками в Банке и Положения о соответствующем структурном подразделении Банка.
- 10.23. Руководитель службы по управлению рисками назначается и освобождается от должности приказом председателя правления Банка и должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и внутренним документам Банка требованиям к квалификации и деловой репутации.
- 10.24. Руководитель службы по управлению рисками подотчетен председателю правления Банка или по его решению заместителю председателя правления, являющемуся членом правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком операций и других сделок.
- 10.25. Структура и численный состав службы по управлению рисками устанавливаются председателем правления Банка при утверждении штатного расписания Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых целей и задач по управлению риском в Банке.
- 10.26. Служба по управлению рисками осуществляет следующие функции:
- разработка методологических документов по управлению рисками и управления капиталом Банка (стратегии, методик, положений, инструкций оценки банковских рисков и управления капиталом банка);
 - оценка и анализ основных рисков и разработка предложений по оптимизации банковских процессов в целях минимизации рисков;
 - постоянный мониторинг банковских рисков;
 - проведение стресс-тестирования основных банковских рисков;
 - подготовка управленческой и иной отчетности, исходя из требований Банка России, по оценке банковских рисков;
 - осуществление иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

- 11.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.
- 11.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом общем собрании акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Количественный состав ревизионной комиссии определяется общим собранием акционеров.
- 11.3. Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.
- 11.4. Лица, избранные в состав ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

- 11.5. По решению общего собрания акционеров полномочия членов ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.
- 11.6. Акции, принадлежащие лично членам совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.
- 11.7. В случае ненадлежащего исполнения возложенных на них обязанностей члены ревизионной комиссии несут ответственность в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.
- 11.8. Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.
- 11.9. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, совета директоров Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
- 11.10. Ревизионная комиссия предоставляет общему собранию акционеров заключение по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год.
- 11.11. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, заседаний совета директоров Банка в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Банка.
- 11.12. Документально оформленные результаты проверок ревизионная комиссия предоставляет на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.
- 11.13. Для ежегодной проверки финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк на договорной основе привлекает профессиональную аудиторскую организацию (Аудитора), не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.
- 11.14. Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров.
- 11.15. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должно содержать результаты проверки аудиторской организацией выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.
- 11.16. Аудиторская организация и ее работники, члены ревизионной комиссии не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

11.17. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

12.1. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Банк может быть добровольно реорганизован по решению общего собрания акционеров Банка, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

12.3. Реорганизация Банка влечет за собой переход его прав и обязанностей к правопреемникам. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка.

12.4. Регистрация реорганизации Банка производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

12.5. Основания и порядок ликвидации Банка устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.6. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению общего собрания акционеров Банка или по решению суда в порядке и по основаниям, предусмотренным федеральным законодательством.

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

12.8. Общее собрание акционеров Банка назначает ликвидационную комиссию Банка (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

12.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

12.10. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив.

13. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

13.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов управления Банком, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.2. Банк хранит документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

13.3. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее пяти лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день.

14. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

14.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

14.3. В случае если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель правления



Ю.В. Самойлов

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
35 (тридцать пять) листов

Председатель правления ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Ю.В. Самойлов

«12» 02 2016 г.

