

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027800003505 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 04.07.2022 за ГРН 2227802137077



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7CF4AF00E8ADEBA44EB52679FB602CDB
Владелец: МИ ФНС России по ЦОД
МИ ФНС России по ЦОД
Действителен: с 22.11.2021 по 22.11.2022



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

В.В. Чистюхин

30 " июня 2022 г.

УСТАВ

Акционерного общества Банк «Объединенный капитал»

АО Банк «Объединенный капитал»

УТВЕРЖДЕНО

годовым общим

собранием акционеров

АО Банк «Объединенный капитал»

протокол № 79 от 19 мая 2022 года

Санкт-Петербург

2022 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 4 июня 1993 года (протокол № 1) с наименованиями акционерное общество открытого типа «Акционерный коммерческий банк «Эпсилон» «Эпсилонбанк».

В соответствии с решениями Общего собрания акционеров от 22 мая 1996 года (Протокол № 11) и от 27 января 1997 года (протокол № 15) полное и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» (Банк «Объединенный капитал»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 октября 2002 года (Протокол № 32) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как (ОАО Банк «Объединенный капитал»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 03 июня 2013 года (Протокол № 65) полное фирменное наименование изменено на Открытое акционерное общество Банк «Объединенный капитал», а также изменено написание сокращенного фирменного наименования Банка на ОАО Банк «Объединенный капитал».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30 ноября 2015 года (Протокол № 72) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования изменены на Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» АО Банк «Объединенный капитал».

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) осуществляет банковские операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Организационно-правовой формой Банка является акционерное общество.

Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество Банк «Объединенный капитал». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО Банк «Объединенный капитал».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке – Joint-Stock Company Bank «United capital». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – Bank «United capital».

1.3. Банк имеет круглую печать с указанием своего полного фирменного наименования на русском языке и места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.

1.4. Место нахождения Банка: Россия, Санкт-Петербург. Адрес Банка: Россия, 195220, Санкт-Петербург, улица Гжатская, дом 21, корпус 2, литера А.

ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк вправе осуществлять в соответствии с правилами, установленными Банком России, следующие банковские операции:

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

2.1.2. размещение привлеченных денежных средств, указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи, от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

2.1.7. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

2.1.7.1. размещение привлеченных драгоценных металлов, указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи, от своего имени и за свой счет;

2.1.7.2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением момент из драгоценных металлов;

2.1.7.3. осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

Все банковские операции осуществляются при наличии у Банка соответствующей лицензии, выданной Банком России.

2.2. Банк помимо перечисленных в п. 2.1. Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

2.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

2.2.6. лизинговые операции;

2.2.7. оказание консультационных и информационных услуг;

2.2.8. выдачу банковских гарантий;

2.2.9. иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сделки, на совершение которых в соответствии с федеральными законами требуется получение специальных лицензий, совершаются при наличии у Банка соответствующих лицензий.

2.3. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА.

3.1. Уставный капитал Банка составляет 764 000 000 (семьсот шестьдесят четыре миллиона) рублей и разделен на 7 638 000 (семь миллионов шестьсот тридцать восемь тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая и 2 000 (две тысячи) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

3.2. Размер дивиденда по привилегированным акциям составляет не менее 120 (ста двадцати) % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции.

3.3. Владельцы привилегированных акций в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по привилегированным именованным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

3.4. Банк вправе размещать акции дополнительно к размещенным акциям в пределах объявленных акций. Количество, номинальная стоимость, категории (типы) объявленных акций: обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая в количестве не более 33 000 000 (тридцати трех миллионов) штук.

3.5. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

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

3.6. 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.

ГЛАВА 4. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

4.1. Акционеры Банка имеют право:

- 4.1.1. участвовать в управлении делами Банка;
- 4.1.2. в случаях и порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- 4.1.3. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- 4.1.4. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- 4.1.5. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 4.1.6. принимать участие в распределении прибыли Банка;
- 4.1.7. получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- 4.1.8. иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или Уставом.

4.2. Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 4.2.1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- 4.2.2. получать дивиденды в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

4.3. Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

- 4.3.1. получать дивиденды, установленные п. 3.2. Устава;
- 4.3.2. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Акционеры Банка и (или) Банк имеют преимущественное право приобретения акций, отчуждаемых акционерами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 5. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

5.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее – Регистратором). Регистратор, условия договора с ним, а также расторжение договора с ним утверждаются Советом директоров.

Регистратор исполняет функции счетной комиссии на Общих собраниях акционеров Банка.

Принятие Общим собранием акционеров Банка решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем удостоверения Регистратором.

5.2. Распоряжение, в том числе передача, залог, обременение другими способами акций Банка, а также ограничения распоряжения ими могут осуществляться только посредством обращения к Регистратору для внесения соответствующих записей.

ГЛАВА 6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА

6.1. 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. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.

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

дивидендов по результатам отчетного года не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года принимается Советом директоров.

6.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 20 % от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется за счет ежегодных отчислений в него не менее 5 % чистой прибыли до достижения 20 % уставного капитала Банка.

ГЛАВА 7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Органами Банка являются:

- высший орган Банка – Общее собрание акционеров;
- коллегиальный орган управления – Совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

7.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

7.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;

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

7.2.3. реорганизация Банка;

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

7.2.5. определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и Председателя Совета директоров, досрочное прекращение их полномочий;

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

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

7.2.8. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, либо путем покупки Банком части акций в целях сокращения их общего количества и погашения выкупленных Банком акций;

7.2.9. утверждение аудиторской организации Банка;

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

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

7.2.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

7.2.13. дробление и консолидация акций;

7.2.14. принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

7.2.16. создание филиалов и открытие представительств Банка, а также закрытие указанных структурных подразделений Банка;

7.2.17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров;

7.2.18. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и Положением об Общем собрании акционеров.

7.3. Решения по вопросам, указанным в п. 7.2.3., 7.2.7., 7.2.8., 7.2.13., 7.2.15. Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решения по вопросам, указанным в п. 7.2.2.-7.2.4., 7.2.6.-7.2.8., 7.2.14., 7.2.15. Устава,

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

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам, поставленным на голосование, принимаются большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если иное не установлено Уставом или законодательством Российской Федерации.

7.4. Положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, к Банку не применяются.

7.5. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров с обязательным включением в повестку дня вопросов, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года.

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (тридцать) дней после окончания отчетного года.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка на дату предъявления требования. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 (двадцать один) день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, либо о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 (пятьдесят) дней до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированному в реестре акционеров Банка, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись.

Акционер вправе принять участие в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя по доверенности.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу: одна голосующая акция Банка – один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования по вопросу избрания Совета директоров.

7.6. Председательствует на Общем собрании акционеров Председатель Совета директоров, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Председатель Общего собрания акционеров руководит работой Общего собрания акционеров и подписывает протоколы Общего собрания акционеров.

7.7. Остальные вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общих собраний акционеров, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации и Положением об Общем собрании акционеров.

ГЛАВА 8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

8.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него законом или Уставом.

8.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

8.2.1. определение и утверждение Стратегии развития Банка;

8.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;

8.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

8.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в

Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

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

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

8.2.7. определение количественного состава Правления, избрание Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;

8.2.8. назначение и освобождение от должности Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка;

8.2.9. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

8.2.10. утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

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

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

8.2.13. использование резервного фонда Банка, формирование и использование иных фондов Банка;

8.2.14. утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, назначение и освобождение от должности их руководителей и главных бухгалтеров;

8.2.15. определение организационной структуры Банка (включая его филиалы и представительства), утверждение штатного расписания Банка (включая его филиалы и представительства);

8.2.16. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8.2.17. принятие решений об одобрении любых сделок (в том числе сделок по привлечению денежных средств, сделок по предоставлению кредитов, банковских гарантий и иных сделок по размещению (предоставлению) средств кредитного характера, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого превышает 5 % базового капитала Банка на последнюю отчетную дату; на указанные сделки распространяется порядок одобрения, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации и Положением о Совете директоров для одобрения Советом директоров крупных сделок;

8.2.18. принятие решений об одобрении сделок на межбанковском рынке путем установления лимитов риска в отношении контрагентов по сделкам на межбанковском рынке в случае, если лимит риска превышает 5 % базового капитала Банка на последнюю отчетную дату;

8.2.19. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

8.2.20. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Правления, Кредитного комитета, а также иных внутренних документов по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров;

8.2.21. 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, контроль за реализацией указанного порядка и за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

8.2.22. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, небалансовых требований и обязательств Банка, а также определение планового (целевого)

уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установление процедур распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, рассмотрение отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка;

8.2.23. 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 и освобождение от должности Начальника Службы внутреннего аудита Банка, утверждение положения о Службе внутреннего аудита, утверждение годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

8.2.25. утверждение политик Банка по разным направлениям его деятельности, если нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка данное полномочие не отнесено к компетенции иных органов Банка;

8.2.26. создание и обеспечение эффективного внутреннего контроля в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами 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 Банка; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка и надзорных органов; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов; мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита; анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок; оценка эффективности выполнения Начальником Службы внутреннего аудита возложенных на него функций; подготовка рекомендаций органам Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов; обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией Банка;

8.2.27. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

8.2.28. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и Положением о Совете директоров.

8.3. В состав Совета директоров могут быть избраны лица, соответствующие требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Выборы членов Совета директоров осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Заседания Совета директоров проводятся не реже одного раза в квартал.

Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет более половины от числа избранных членов Совета директоров.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров

обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии Советом директоров решений Председателю Совета директоров принадлежит право решающего голоса.

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

Принятие решений Советом директоров возможно заочным голосованием.

8.5. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом или Положением о Совете директоров не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений. Решения на заседании Совета директоров по вопросу об избрании и досрочном прекращении полномочий Председателя Правления принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. В случае, если Председатель Правления является членом Совета директоров, его голос по указанному вопросу не учитывается.

ГЛАВА 9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

9.1. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением).

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

Председатель Правления осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления).

Настоящим Уставом компетенция Правления и Председателя Правления по совершению любых сделок от имени Банка ограничена по сравнению с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления осуществляется Советом директоров.

9.3. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.

9.4. Права и обязанности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом, Положением о Правлении, иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с Банком. Договоры, заключаемые с Председателем Правления, заместителями Председателя Правления и членами Правления от имени Банка, подписываются Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

9.5. Положение о Правлении, в котором устанавливаются его количественный состав, порядок созыва и проведения его заседаний, порядок принятия Правлением решений и иные вопросы деятельности Правления, утверждается Советом директоров.

9.6. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

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

9.8. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие более половины членов Правления от числа избранных членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение об избрании новых членов Правления.

На заседании Правления ведется протокол.

Член Правления, не согласный с принятым Правлением решением, обязан письменно сообщить свое мнение Председателю Совета директоров.

Протокол заседания Правления в обязательном порядке предоставляется Председателю Совета директоров в течение 3 рабочих дней после даты проведения заседания, и членам Совета директоров, начальнику Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка – по их

требованию.

9.9. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

9.9.1. координация текущей деятельности Банка, его внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств;

9.9.2. утверждение положений о подразделениях (отделах, управлениях, секторах, службах и др.) Банка;

9.9.3. открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, назначение и освобождение от должности их руководителей;

9.9.4. утверждение всех внутренних документов Банка по вопросам, не относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и Положением о Правлении;

9.9.5. утверждение тарифов и комиссий Банка, условий привлечения Банком во вклады денежных средств физических лиц;

9.9.6. принятие решений об одобрении любых сделок (в том числе сделок по привлечению и размещению денежных средств, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 1 до 5 (включительно) % базового капитала Банка на последнюю отчетную дату (за исключением сделок по предоставлению кредитов, банковских гарантий и иных сделок по размещению (предоставлению) средств кредитного характера, а также банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

9.9.7. реализация Стратегии развития Банка;

9.9.8. утверждение процедур управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

9.9.9. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и Положением о Правлении.

9.10. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

9.10.1. действие от имени Банка без доверенности, представление интересов Банка во всех учреждениях и организациях;

9.10.2. заключение договоров и совершение от имени Банка любых операций и сделок с соблюдением требований настоящего Устава, в том числе указанных в п. 7.2.14., 8.2.16.-8.2.18., 9.9.6. настоящего Устава, подписание любых документов от имени Банка;

9.10.3. организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений органов Банка;

9.10.4. организация работы Правления, распределение обязанностей между членами Правления;

9.10.5. утверждение текущей отчетности Банка, за исключением отчетности, утверждение которой относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

9.10.6. принятие на работу и увольнение с работы сотрудников в рамках утвержденного Советом директоров штатного расписания, в том числе руководителей подразделений, филиалов и представительств, согласование кандидатур сотрудников с Советом директоров и Правлением в случаях, установленных внутренними документами Банка;

9.10.7. в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о труде и внутренними документами Банка, поощрение сотрудников Банка, а также наложение на них взысканий;

9.10.8. издание приказов и распоряжений по Банку, обязательных для исполнения сотрудниками Банка;

9.10.9. выдача доверенностей на право представления интересов Банка, в том числе – с правом передоверия;

9.10.10. утверждение документов Банка по вопросам, относящимся к компетенции Председателя Правления, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и Положением о

Правлении;

9.10.11. осуществление полномочий в сфере внутреннего контроля:

- утверждение внутренних документов, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе положения о Службе внутреннего контроля, положения об Отделе финансового мониторинга, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- назначение и освобождение от должности Начальника Службы внутреннего контроля, Начальника Отдела финансового мониторинга, Ответственного должностного лица, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

9.10.12. осуществление полномочий в сфере управления рисками и капиталом:

- обеспечение выполнения внутренних процедур управления рисками и капиталом и оценки достаточности капитала;

- поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- назначение и освобождение от должности Начальника Службы управления рисками;

- утверждение положения о Службе управления рисками;

- рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

9.10.13. обеспечение учета и сохранности кассовых, бухгалтерских и иных документов Банка, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;

9.10.14. решение иных вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

ГЛАВА 10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

10.1. Ревизионная комиссия в Банке не создается.

10.2. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией Банка.

ГЛАВА 11. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

11.1. В Банке осуществляется внутренний контроль в целях, определенных законодательством Российской Федерации, соответствующий характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.2. Система органов внутреннего контроля включает в себя: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председателя Правления, Главного бухгалтера (его

заместителей), руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов и представительств Банка, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, Отдел финансового мониторинга, иные подразделения и служащих, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

11.3. В целях осуществления внутреннего контроля в Банке создается **Служба внутреннего аудита**, действующая на постоянной основе. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом, выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления; проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности; проверку применяемых способов 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 и Службы управления рисками; другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность и регулярное обучение (переподготовку) ее Начальника и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Порядок образования и полномочия Службы внутреннего аудита определяются положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров. Начальник Службы внутреннего аудита утверждается и освобождается от должности Советом директоров. Начальник Службы внутреннего аудита состоит в штате Банка, подотчетен и действует под непосредственным контролем Совета директоров.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров.

11.4. В целях выявления и управления регуляторным риском в Банке создается **Служба внутреннего контроля**, действующая на постоянной основе. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление регуляторного риска, т.е. риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий; мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ вводимых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления; 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, 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; 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; иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Начальник и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а сотрудники Банка обязаны предоставлять эту информацию. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия Службы внутреннего контроля определяются положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Председателем Правления. Начальник Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Начальник Службы внутреннего контроля состоит в штате Банка и подотчетен Председателю Правления.

11.5. Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, а также учредительных и внутренних документов Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляет **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг**, действующий на постоянной основе.

Функции, права и обязанности Контролера определены внутренним документом Банка, устанавливающим порядок организации и осуществления Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг состоит в штате Банка, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подчинен и подотчетен Председателю Правления. Функции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг могут быть возложены на Начальника Службы внутреннего контроля.

11.6. Для осуществления непрерывного внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком Банком назначается Ответственное должностное лицо.

Функции, права и обязанности **Ответственного должностного лица, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком**, определены Правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, утверждаемыми Правлением.

Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИМР), контролирует соблюдение Банком и клиентами Банка требований законодательства Российской Федерации о ПНИИИМР; обеспечивает выявление, анализ, оценку и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области ПНИИИМР; обеспечивает организацию процессов, направленных на управление регуляторным риском в области ПНИИИМР, в том числе разработку мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области ПНИИИМР, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий; ведение учета событий, связанных с регуляторным риском в области ПНИИИМР; участвует в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений в области ПНИИИМР, а также ведет анализ статистики указанных обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений; участвует в процессе пересмотра правил внутреннего контроля в области ПНИИИМР; выполняет иные функции по осуществлению внутреннего контроля в сфере ПНИИИМР в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях ПНИИИМР, назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Функции Ответственного должностного лица могут быть возложены на Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

11.7. Отдел финансового мониторинга – структурное подразделение Банка, осуществляющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе по обеспечению защиты Банка от проникновения в него преступных доходов, по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации. Начальник Отдела финансового мониторинга является ответственным сотрудником – должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначается, освобождается от должности и подчиняется Председателю Правления.

В своей работе Отдел финансового мониторинга руководствуется Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Правила), утверждаемыми Председателем Правления.

Начальник Отдела финансового мониторинга выполняет следующие функции: организация разработки и представления Правил на утверждение Председателю Правления; принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками Отдела финансового мониторинга при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами Банка); организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган; подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров письменного отчета, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, представление Председателю Правления текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка; иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

11.8. В целях соблюдения установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, в том числе управления кредитным риском, процентным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, риском концентрации и иными типичными банковскими рисками, Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. В Банке создается **Служба управления рисками**, действующая на постоянной основе. Служба управления рисками осуществляет выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами; оценку достаточности имеющегося капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков; планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, установленных Банком России требований к достаточности капитала; определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях; иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия Службы управления рисками определяются Положением о Службе управления рисками, утверждаемым Председателем Правления. Начальник Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления. Начальник Службы управления рисками состоит в штате Банка, подотчетен и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления.

11.9. Лица при назначении на должность Председателя Правления, Заместителя

Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера (его заместителей), руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, Начальника Службы внутреннего аудита, Начальника Службы внутреннего контроля, Начальника Службы управления рисками и Начальника Отдела финансового мониторинга и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение обязанностей, должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от должности Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера (его заместителей), руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, Начальника Службы внутреннего аудита, Начальника Службы внутреннего контроля и Начальника Службы управления рисками и Начальника Отдела финансового мониторинга в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

12.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров.

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

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

12.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно по решению Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

12.3. Основания и порядок реорганизации или ликвидации Банка устанавливаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном Федеральным законом от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

12.5. Банк хранит документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», по адресу Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

При реорганизации Банка все документы передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. В случае ликвидации Банка документы постоянного срока хранения и по личному составу передаются в установленном порядке в соответствующий государственный архив.

ГЛАВА 13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

13.1. Все изменения и дополнения вносятся в настоящий Устав в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные положения Устава вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу, а Устав применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

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

Председатель Правления



В.В. Марихина

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью
15 (пятнадцать) листов.

Председатель Правления
Акционерного общества Банк «Объединенный
капитал»



Майрхулина Вера Владимовна

19 марта 2022 года

