

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1025200001254 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 19.08.2021 за ГРН 2215200626530



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 22С16400С6АС3099460С510А64560FFB
Владелец: Спорышева Ирина Львовна
Межрайонная ИФНС России № 15 по Нижегородской области
Действителен: с 05.02.2021 по 05.02.2022

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

В. В. Чистюхин



«11 августа 2021 года»

УСТАВ

Акционерного общества

«САРОВБИЗНЕСБАНК»

АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол №1 от 30.06.2021 г.

г. Саров
2021 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Филиалы и представительства Банка	5
Статья 3. Цели и предмет деятельности Банка	5
Статья 4. Уставный капитал Банка. Акции Банка	7
Статья 5. Права и обязанности акционеров	9
Статья 6. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	11
Статья 7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами Банка	11
Статья 8. Дивиденды Банка	13
Статья 9. Реестр акционеров Банка	13
Статья 10. Обеспечение стабильности Банка, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов Банка	14
Статья 11. Органы управления и контроля Банка	15
Статья 12. Общее собрание акционеров Банка	15
Статья 13. Совет директоров Банка	20
Статья 14. Правление Банка	27
Статья 15. Президент	31
Статья 16. Ревизионная комиссия	33
Статья 17. Система внутреннего контроля	35
Статья 18. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль	36
Статья 19. Крупные сделки Банка	41
Статья 20. Сделки Банка, в совершении которых имеется заинтересованность	42
Статья 21. Существенные корпоративные действия	42
Статья 22. Документы Банка	42
Статья 23. Реорганизация и ликвидация Банка	43
Статья 24. Внесение изменений в Устав	44
Статья 25. Секретарь Банка	44

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правовое положение Акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее по тексту – Банк).

1.1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 18 июня 1992 года (протокол № 1) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием акционерный коммерческий банк «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 апреля 1996 года (протокол № 26) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка определены как ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «САРОВБИЗНЕСБАНК» ЗАО АКБ «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 августа 2000 года (протокол № 34) изменен тип организационно-правовой формы и наименования Банка определены как Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «САРОВБИЗНЕСБАНК» ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» от 10 июня 2005 года (протокол № 43) и решением общего собрания акционеров «ОАО-НСКБ «Гарантия» от 09 июня 2005 года (протокол № 1) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему «Открытого акционерного общества – Нижегородский социальный коммерческий банк «Гарантия» «ОАО – НСКБ «Гарантия». Банк является правопреемником «ОАО – НСКБ «Гарантия» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» от 10 мая 2011 года (протокол № 1) и решением общего собрания акционеров ЗАО «Нижегородпромстройбанк» от 12 мая 2011 года (протокол № 1) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк по Нижегородской области» ЗАО «Нижегородпромстройбанк». Банк является правопреемником ЗАО «Нижегородпромстройбанк» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05 июня 2015 года (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК» ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 сентября 2020 года (протокол №1 от 18.09.2020) полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК» АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

1.1.2. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.1.3. Банк действует на основании Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), других федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных правовых актов Российской Федерации, а также настоящего Устава.

1.1.4. По вопросам, не нашедшим отражения в настоящем Уставе, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации (далее по тексту - РФ) и нормативными актами Банка России.

1.1.5. Банк является юридическим лицом по законодательству РФ, входит в единую банковскую систему и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его

самостоятельном балансе, может от своего имени совершать сделки, приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном суде и третейском суде.

1.1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на его местонахождение, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.1.7. Банк может входить на добровольных началах в банковские союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления своих интересов, координации деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

1.1.8. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории РФ и за ее пределами, в соответствии с законодательством РФ и законодательством соответствующего иностранного государства.

1.1.9. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и (или) физические лица.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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). Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случай приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

1.2. Ответственность Банка.

1.2.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание.

1.2.2. Банк не несет ответственности по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.2.3. 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.

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

Если несостоятельность (банкротство) Банка наступила вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном главой III.2 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.3. Фирменное наименование и место нахождения Банка, официальный сайт Банка.

1.3.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: JointStockCompany SAROVBUSINESSBANK.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC SAROVBUSINESSBANK».

1.3.2. Место нахождения Банка: Россия, Нижегородская область, город Саров.

Адрес Банка: Россия, 607188, Нижегородская область, город Саров, ул. Силкина, д.13.

Место нахождения Президента Банка: Россия, 607188, Нижегородская область, город Саров, ул. Силкина, д.13.

1.3.3. Официальный сайт Банка в сети Интернет: www.sbbank.ru

Статья 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.

2.1. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку, в том числе функции представительства.

2.2. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

2.3. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка. Филиалы действуют в соответствии с Положением о них, утвержденным Советом директоров Банка.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

2.4. Руководители филиалов и представительств назначаются Президентом Банка, после утверждения кандидатур Советом директоров, и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

2.5. Открытие (закрытие) филиалов и представительств осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

2.6. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории РФ, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории РФ также в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором РФ.

Статья 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

7.1) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

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

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

Банк вправе осуществлять помимо перечисленных выше банковских операций, 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, монетами из драгоценных металлов 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;

8) выдачу банковских гарантий.

Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

3.3. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части 5 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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.

3.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.5. Банк вправе осуществлять банковские операции в рублях и в иностранной валюте с момента получения соответствующей лицензии, выдаваемой Банком России. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

3.6. Для осуществления банковских операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России.

3.7. Правила осуществления банковских операций устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Статья 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. АКЦИИ БАНКА.

4.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 257 993 694 рублей и разделен на 1 257 993 694 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция. Форма выпуска указанных акций бездокументарная.

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

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

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.2. Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 50 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с предусмотренными в настоящем пункте положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается общим собранием акционеров.

В случае размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных в настоящем пункте. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций. Решение о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с предусмотренными настоящим Уставом положениями об объявленных акциях Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка.

4.3. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Уставный капитал Банка в соответствии с законодательством РФ и настоящим Уставом может быть увеличен:

4.3.1. Путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;

4.3.2. Путем размещения дополнительных акций следующими способами:

- размещение дополнительных акций среди акционеров Банка за счет имущества Банка;
- размещение дополнительных акций по закрытой подписке;
- конвертации акций.

4.4. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется на основании решения общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих

участие в собрании, только по предложению Совета директоров Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

4.5. Решение вопроса об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка изменений об объявленных акциях, необходимых для принятия вышеуказанного решения.

Все дополнительные обыкновенные акции Банка, в случае их размещения, предоставляют своим владельцам (акционерам) равный объем прав, наряду с обыкновенными акциями, размещенными Банком к моменту принятия решения о размещении дополнительных акций.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

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

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

4.8. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.9. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акции, приобретенные Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала за счет сокращения общего количества акций, погашаются при их приобретении.

4.10. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров Банка. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

4.11. 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) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.12. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении уставного капитала.

4.13. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

5.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

В случае, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру - ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка, которую она составляет.

Дробные обыкновенные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные обыкновенные акции, эти акции образуют одну целую и (или) дробную обыкновенную акцию, равную сумме этих дробных обыкновенных акций.

5.2. Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

5.2.1. Участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

5.2.2. Получать дивиденды в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5.2.3. Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

5.2.4. Получать доступ к документам, в порядке и случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», получать информацию о деятельности Банка в соответствии с абзацем 3 пункта 1 статьи 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Право доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют акционеры, указанные в пункте 5.9 настоящего Устава;

5.2.5. Требовать у держателя реестра Банка подтверждения прав акционера на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;

5.2.6. Получать у держателя реестра Банка информацию обо всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;

5.2.7. Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;

5.2.8. В случаях, предусмотренных законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;

5.2.9. Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5.2.10. Продавать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

5.2.11. Банк или акционеры (акционер), владеющий (владельцы) в совокупности не менее 1 процента размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Президенту Банка, временно исполняющему обязанности Президента Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц, а также по иным основаниям и в ином размере, установленными федеральными законами;

5.2.12. Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- 5.2.13. Обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Президенту Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 5.2.14. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- 5.2.15. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- 5.2.16. Требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка.
- 5.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные законодательством РФ, иными правовыми актами РФ, а также настоящим Уставом.
- 5.4. Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка обязан:
- 5.4.1. Своевременно предоставлять регистратору информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;
- 5.4.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка и его акционерах;
- 5.4.3. Оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации;
- 5.4.4. Выполнять требования Устава Банка и решения его органов.
- 5.4.5. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 5.4.6. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 5.4.7. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- 5.4.8. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, в соответствии с его компетенцией.
- 5.5. Лица, включенные в список лиц, имеющих право участия в общем собрании акционеров, и обладающие не менее, чем 1 процентом голосов, вправе требовать от Банка предоставления списка лиц, имеющих право на участие в этом собрании, при этом сведения, позволяющие идентифицировать акционеров-физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих акционеров.
- 5.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в органы управления, ревизионную комиссию Банка.
- 5.7. Акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать у Совета директоров Банка созыва внеочередного общего собрания акционеров, а в случае если Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве – вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.
- 5.8. Акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка, вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 5.9. Акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее 25 (Двадцатью пятью) процентами голосующих акций Банка, имеют право доступа, а также имеют право на получение копий документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний Правления Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Статья 6. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

6.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

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

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

Размещение облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает их приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

6.5. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка. Условия конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливаются решением о размещении таких ценных бумаг.

6.6. 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.

Статья 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА.

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. 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.

7.2. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, а также другим имуществом с учетом установленных Банком России правил и ограничений.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

7.3. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Под формой оплаты акций понимаются денежные средства в валюте РФ или в иностранной валюте, а также имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России. Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также виды иностранной валюты, которыми могут быть оплачены акции Банка, определяются Банком России.

7.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством РФ, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

7.5. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, а также путем конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции. Способ размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется общим собранием акционеров.

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

7.6. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

7.7. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

7.8. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

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

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

7.9. Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

7.11. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

7.12. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа). Указанное преимущественное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое

посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

7.13. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

7.14. Банк обязан выкупать размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 8. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.

8.1. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

8.2. 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. 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.

8.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа) 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.

Дивиденды по размещенным акциям выплачиваются Банком в сроки, установленные законодательством РФ.

8.4. Объявленные Банком дивиденды выплачиваются деньгами.

8.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Статья 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством РФ.

Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

9.2. В реестре акционеров формируются записи о зарегистрированных лицах, которым открыты лицевые счета, записи о ценных бумагах, учитываемых на указанных счетах, записи об обременении ценных бумаг и иные записи в соответствии с законодательством РФ.

9.3. Зарегистрированные лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

9.4. Отказ или уклонение от проведения операции по лицевому счету не допускается, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

**Статья 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКА, ЗАЩИТА ПРАВ,
ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И КРЕДИТОРОВ БАНКА.**

10.1. Обеспечение финансовой надежности Банка.

10.1.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса.

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

10.1.2. В Банке создается резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков Банка.

Минимальный размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 5% величины уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Банка должен составлять не менее 5% от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом величины.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка на покрытие убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может использоваться на иные цели.

Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем пункте, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после подтверждения отчислений от прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров Банка.

10.1.3. Собственные средства Банка формируются за счет уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли.

10.1.4. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- 1) собственных средств Банка, за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале кредитных организаций и других юридических лиц, и иных иммобилизованных средств;
- 2) средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов;
- 3) вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- 4) кредитов других кредитных организаций;
- 5) иных привлеченных средств.

10.2. Банковская тайна.

10.2.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком.

Документы и сведения, содержащие банковскую тайну, предоставляются Банком в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства РФ Правлением Банка.

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

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

10.3. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в Банке.

10.3.1. 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 арест может быть наложен в соответствии с законодательством РФ.

10.3.2. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах денежных средств и ценностей, на которые наложен арест.

10.3.3. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством РФ.

10.3.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиента, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Статья 11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА.

11.1. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Коллегиальный исполнительный орган (Правление) Банка;
- 4) Единоличный исполнительный орган (Президент) Банка.

11.2. Органами внутреннего контроля Банка являются:

- 1) Органы управления Банка, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- 2) Ревизионная комиссия;
- 3) Главный бухгалтер (его заместители);
- 4) Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов;
- 5) Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль.

В рамках осуществления внутреннего контроля в компетенцию общего собрания акционеров Банка входит внесение сведений о системе органов внутреннего контроля Банка в Устав Банка и внесение изменений в действующую систему внутреннего контроля Банка по предложению Совета директоров Банка.

Органом контроля за соблюдением всеми работниками Банка при выполнении служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, иных регулятивных требований, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов Банка, за урегулированием конфликта интересов, за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности являются соответствующие подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль.

11.3. Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия избираются общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством РФ и настоящим Уставом.

Статья 12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

12.1. Высшим органом управления Банка является его общее собрание акционеров.

12.2. К компетенции общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов, которые не могут быть переданы на решение Совету директоров, Президенту или Правлению Банка:

- 12.2.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 12.2.2. Реорганизация Банка;

- 12.2.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 12.2.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;
- 12.2.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;
- 12.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 12.2.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 12.2.8. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 12.2.9. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
- 12.2.10. Утверждение аудиторской организации Банка;
- 12.2.11. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12.2.12. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 12.2.13. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 12.2.14. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;
- 12.2.15. Дробление и консолидация акций;
- 12.2.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 12.2.17. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 12.2.18. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 12.2.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;
- 12.2.20. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 12.2.21. Принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов лицам и органам – инициаторам внеочередного собрания по подготовке и проведению этого собрания;
- 12.2.22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 12.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 12.4. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры.
- 12.5. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 12.2.2, 12.2.6, 12.2.7, 12.2.8 (в части уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 12.2.15-12.2.20 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.
- Решения по вопросам, указанным в подпунктах 12.2.1-12.2.3, 12.2.5, 12.2.7, 12.2.8 (в части уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 12.2.17, 12.2.20 настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством

Российской Федерации и настоящим Уставом, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

12.6. Годовое общее собрание акционеров.

12.6.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

12.6.2. Годовое общее собрание акционеров Банка проводится в срок, определяемый решением Совета директоров Банка, которое не может быть раньше, чем через два месяца и позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

12.6.3. Повестка дня годового общего собрания акционеров в обязательном порядке должна содержать вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.6.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа, не позднее чем через 60 дней после окончания срока отчетного года.

12.6.5. Предложение в повестку дня общего собрания акционеров о выдвижении кандидатов в органы управления, Ревизионную комиссию Банка должно содержать информацию, предусмотренную законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

12.6.6. На годовом общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка, в случае его отсутствия – член Совета директоров Банка, осуществляющий функции Председателя по решению Совета директоров Банка.

12.7. Внеочередное общее собрание акционеров.

12.7.1. Все проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными.

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

12.7.3. Созыв внеочередного общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка.

12.7.4. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

12.7.5. В случаях, когда Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством РФ и настоящим Уставом.

В случаях, когда Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

12.7.6. На внеочередном общем собрании акционеров, председательствует Председатель Совета директоров Банка, в случае его отсутствия – член Совета директоров Банка, осуществляющий функции председателя по решению Совета директоров Банка.

12.8. Информирование о проведении общего собрания акционеров Банка.

12.8.1. Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения внутреннего структурного подразделения Банка в городе Нижний Новгород.

12.8.2. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства РФ о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и вопросы, предусмотренные пунктом 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

В случае проведения общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

12.8.3. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

12.8.4. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанном в пункте 1.3.3 настоящего Устава.

12.8.5. В течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения общего собрания акционеров, лицам, имеющим право на участие в собрании, должна быть предоставлена информация, предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Данная информация должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

12.9. Кворум общего собрания.

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

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства РФ о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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 в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.9.2. 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.

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

12.9.4. Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в порядке, установленном подпунктом 12.8.4 настоящего Устава, не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

12.9.5. Представитель акционера может участвовать в общем собрании акционеров и голосовании только при наличии надлежаще оформленной доверенности.

12.10. Голосование на общем собрании акционеров.

12.10.1. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.10.2. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

Направление бюллетеня для голосования каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в общем собрании акционеров, осуществляется простым письмом.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в общем собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства РФ о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

12.11. Протокол общего собрания акционеров.

12.11.1. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров. Экземпляры подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

12.11.2. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения и адрес Банка;
- вид общего собрания акционеров (годовое или внеочередное);
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- дата проведения общего собрания акционеров;
- место проведения общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня общего собрания акционеров;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, проведенном в форме собрания;

- время открытия и время закрытия общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании акционеров, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также при проведении общего собрания акционеров в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров, могло осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров;
- число голосов, приходившихся на голосующие акции Банка по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров;
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался»), по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания;
- председатель (президиум) и секретарь общего собрания акционеров;
- лицо, подтвердившее принятие решений общим собранием и состав лиц, присутствовавших при их принятии;
- дата составления протокола общего собрания акционеров.

12.11.3. В протоколе общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

12.11.4. На общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

Статья 13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

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

13.2. Лица, осуществляющие функции членов Совета директоров Банка, и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

13.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров и составляет не менее 7 человек.

13.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового собрания акционеров и могут быть переизбраны неограниченное число раз.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров.

13.5. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

13.5.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

13.5.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.5.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- 13.5.4. Установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах», связанных с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 13.5.5. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка и определение цены их оплаты;
- 13.5.6. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 13.5.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13.5.8. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 13.5.9. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 13.5.10. Использование резервного фонда;
- 13.5.11. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления Банка и Президента Банка;
- 13.5.12. Утверждение Положения «Об оплате труда работников, принимающих риски, и руководителей, отвечающих за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», Политики АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда, Положения «Об организации социальных выплат, поощрений, оказании материальной помощи, проведении корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий», Кадровой политики, Политики по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», Положения «Об информационной политике»; Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 13.5.13. В соответствии с Политикой АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда, Положением «Об оплате труда работников, принимающих риски, и руководителей, отвечающих за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», Положением об оплате труда и расходах на оплату труда АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»:
- утверждение размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка для соответствующих категорий работников, установленных в указанных документах;
 - утверждение перечня ключевых показателей эффективности, целевых значений и порядка определения результата целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности на отчетный период для соответствующих категорий работников, установленных в указанных документах;
 - рассмотрение итогов работы за истекший отчетный период, оценка результатов выполнения установленных плановых количественных и качественных ключевых показателей эффективности деятельности Банка, проверка произведенных расчетов сумм вознаграждений, принятие решения об их выплате для соответствующих категорий работников, установленных в указанных документах;
 - рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе предусмотренных нормативными актами Банка России;
 - утверждение размера фонда оплаты труда Банка.

- 13.5.14. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13.5.15. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13.5.16. Утверждение регистратора Банка и условий заключаемого с ним договора об оказании услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг, а также расторжение указанного договора с регистратором;
- 13.5.17. Избрание Председателя Совета директоров Банка;
- 13.5.18. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала). Утверждение Положений о филиалах и представительствах;
- 13.5.19. Избрание Президента Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 13.5.20. Образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание (после получения в установленном порядке согласия Банка России по предлагаемым Президентом Банка кандидатурам) членов Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий, как Правления в целом, так и его членов в отдельности;
- 13.5.21. Утверждение договора, заключаемого Банком с каждым членом Правления и Президентом Банка, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций в период исполнения ими своих обязанностей. Подписание договоров от имени Банка осуществляется Председателем Совета директоров Банка либо иным уполномоченным Советом директоров Банка лицом;
- 13.5.22. Решение вопроса о совмещении Президентом Банка и членами Правления должностей в органах управления других организаций, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 13.5.23. Утверждение кандидатур для назначения на должности Вице-президентов Банка, Первых Вице-президентов Банка, Старших Вице-президентов Банка, осуществляющих функции заместителей Президента Банка, главного бухгалтера Банка, руководителей филиалов, главных бухгалтеров филиалов;
- 13.5.24. Утверждение, а также принятие решения об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита;
- 13.5.25. Утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;
- 13.5.26. Создание и обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля; определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 13.5.27. Своевременное осуществление проверки и оценка соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 13.5.28. Утверждение Положения о службе внутреннего аудита Банка, Регламента взаимодействия подразделений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, ревизионной комиссии и внешних аудиторов, документа о внутреннем контроле Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, плана работы службы внутреннего аудита; определение условий оплаты труда и материального стимулирования руководителя Службы внутреннего аудита;
- 13.5.29. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 13.5.30. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом и Правлением Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

13.5.31. Рассмотрение на своих заседаниях и обсуждение с Президентом и Правлением Банка вопросов организации системы внутреннего контроля, а также мер по повышению ее эффективности, включая систему управления рисками.

Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

13.5.32. Контроль за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками банковской деятельности. 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 деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

13.5.33. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случаях, предусмотренных законодательством РФ), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

13.5.34. Осуществление контроля над исполнительными органами, обеспечивающими практическую реализацию системы управления рисками и требований стратегии и политики управления рисками банковской деятельности;

13.5.35. Утверждение положений, разработанных в целях ограничения рисков, контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности функционирования системы управления рисками;

13.5.36. Принятие решений по списанию безнадежной задолженности (задолженности, нереальной ко взысканию) в сумме, превышающей 1 000 000 (Один миллион) рублей;

13.5.37. Принятие решений по уступке прав (требований) по кредитным и обеспечительным договорам, в т.ч. по уступке безнадежной задолженности (задолженности, нереальной ко взысканию) в сумме, превышающей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей;

13.5.38. Определение места проведения общего собрания акционеров выбором внутреннего структурного подразделения Банка в городе Нижний Новгород;

13.5.39. Согласование приобретения/реализации недвижимого имущества для Банка (структурных подразделений), за исключением крупных сделок, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров;

13.5.40. В соответствии с Положением «Об организации социальных выплат, поощрений, оказании материальной помощи, проведении корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» определение сумм денежных средств на:

- выплату поощрений и материальной помощи, социальные выплаты;
 - проведение корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий;
 - оказание спонсорской и благотворительной помощи;
- и утверждение отчета об использовании указанных средств.

13.5.41. Рассмотрение отчетов Правления и Президента Банка, в том числе о выполнении Стратегии (плана развития) и бизнес-планов Банка, о финансовом состоянии Банка, о сделках, могущих оказать существенное влияние на финансовое положение Банка (как в письменной форме, так и в устной), отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль в Банке;

13.5.42. Проведение ежегодной оценки собственной работы Совета директоров (ее членов) и представление результатов оценки общему собранию акционеров в информации, подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, в составе годового отчета в объеме, установленном Председателем Совета директоров либо в объеме, установленном внутренними документами Банка. Основными критериями оценки деятельности Совета директоров являются критерии, связанные с организацией работы Совета директоров (профессиональный баланс состава Совета директоров, независимость, эффективность проведения заседаний, взаимодействие между членами Совета директоров, Советом директоров и его комитетом, качество работы секретаря Совета директоров), критерии, вытекающие из целей и задач Совета директоров, критерии, связанные с организацией работы комитета;

- 13.5.43. Образование комитетов Совета директоров, утверждение положений о данных комитетах и рассмотрение отчетов о деятельности данных комитетов;
- 13.5.44. Проведение оценки системы корпоративного управления Банка;
- 13.5.45. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, взаимозаменяемости;
- 13.5.46. Проведение не реже одного раза в год оценки соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка порядка осуществления своих полномочий;
- 13.5.47. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 13.5.48. Предварительное утверждение годового отчета;
- 13.5.49. Утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка;
- 13.5.50. Принятие решений о:
- создании Банком юридических лиц, у которых отсутствует уставный (складочный) капитал, об участии и о прекращении участия Банка в таких юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
 - об участии и прекращении участия Банка в других юридических лицах, об изменении размера участия Банка в таких юридических лицах и о прекращении участия Банка в таких юридических лицах в случаях, если доля Банка в уставном (складочном) капитале таких юридических лиц превысит или превышает 50 (Пятьдесят) процентов их уставного (складочного) капитала.
- 13.5.51. Избрание, а также принятие решения об освобождении от должности корпоративного секретаря, утверждение положения о корпоративном секретаре, оценка работы корпоративного секретаря;
- 13.5.52. Принятие решения о порядке работы в рамках закупки Банком товаров, работ, услуг;
- 13.5.53. Утверждение дивидендной политики Банка;
- 13.5.54. Принятие на баланс нерезализованного на публичных торгах недвижимого имущества должников Банка;
- 13.5.55. Решение вопросов об одобрении крупных сделок и/или сделок с заинтересованностью дочерних хозяйствующих обществ Банка, назначение/досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа дочерних хозяйствующих обществ Банка;
- 13.5.56. Определение условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами;
- 13.5.57. Утверждение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) Банка, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации;
- 13.5.58. Рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- 13.5.59. Утверждение Программы отчуждения непрофильных активов Банка, реестра непрофильных активов и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов Банком, и условий реализации непрофильных активов Банка, включенных в План мероприятий по реализации непрофильных активов;
- 13.5.60. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка.
- 13.6. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления или Президента Банка.
- 13.7. Вопросы, предусмотренные подпунктами 13.5.5, 13.5.14 пункта 13.5 настоящего Устава, а также иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, за исключением голосов выбывших директоров Банка. Иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, принимаются

большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании и при проведении заочного голосования.

13.8. Заседания Совета директоров Банка.

13.8.1. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя Службы внутреннего аудита Банка), Президента Банка или Правления Банка, также по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего 10 и более процентами голосующих акций Банка.

Требование о созыве заседания Совета директоров Банка должно быть представлено в письменной форме по адресу нахождения единоличного исполнительного органа Банка.

Заседание Совета директоров Банка должно быть проведено в течение 5 дней с момента получения Банком указанного требования.

13.8.2. Кворум для проведения заседаний Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

13.8.3. При определении наличия кворума и результатов голосования Совета директоров Банка учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на его заседании.

Данное письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров Банка должно поступить в Банк не позднее дня проведения очного заседания Совета директоров Банка.

13.8.4. Совет директоров Банка вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем). При этом письменные мнения членов Совета директоров Банка подаются и учитываются не позднее дня голосования.

13.8.5. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка 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.

13.8.6. При принятии Советом директоров Банка решений Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

13.8.7. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседание Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, а также председательствует на общем собрании акционеров.

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

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

В протоколе заседания указываются:

- полное наименование Банка,
- место, дата и время его проведения;
- дата составления протокола;
- лица, принявшие участие в заседании, в том числе присутствующие на заседании;
- список приглашенных на заседание лиц,
- информация о наличии кворума заседания,
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- обобщенное изложение докладов и выступлений лиц, участвующих в заседании,
- принятые решения.

В протоколе, составляемом по результатам заочного голосования, указываются:

- полное наименование Банка,
- дата проведения заочного голосования;
- дата, время и место составления протокола;
- лица, принявшие участие в заочном голосовании;

- информация о наличии кворума заседания,
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

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

13.8.9. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

13.9. Права и обязанности членов Совета директоров.

13.9.1. Члены Совета директоров Банка обязаны:

- предоставлять информацию о себе в объеме и в сроки, установленные нормативными актами Банка России, а также об изменении анкетных данных ранее предоставленных Банку;
- участвовать в заседаниях Совета директоров Банка, объяснять причины своего отсутствия в заседаниях Совета директоров;
- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права добросовестно и разумно,
- не разглашать информацию, содержащую коммерческую, банковскую тайну;
- мотивировать принятие решения при голосовании по вопросам повестки дня Совета директоров;
- следить за любой информацией, имеющей значение для деятельности Банка;
- исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров Банка;
- доводить в письменной форме до сведения Банка информацию о юридических лицах, в которых член Совета директоров владеет самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами двадцатью, или более процентами голосующих акций, а также о юридических лицах, в органах управления которых член Совета директоров Банка занимает должность, и о сделках (как о совершаемых, так и предполагаемых), в которых он может быть признан заинтересованным;
- предоставлять информацию о своих аффилированных и взаимозависимых лицах;
- предоставлять информацию о несоответствии своей деловой репутации требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

13.9.2. Члены Совета директоров Банка вправе:

13.9.2.1. требовать созыва заседания Совета директоров Банка и предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров Банка, в том числе в целях вынесения на рассмотрение общего собрания акционеров следующих вопросов:

о реорганизации Банка;

об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка;

о дроблении и консолидации акций;

о согласии на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при необходимости принятия таких решений в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

иных вопросов, связанных с оперативной деятельностью Банка.

13.9.2.2. Получать в полном объеме любые документы и информацию о деятельности Банка, заслушивать отчеты Правления Банка по всем вопросам деятельности Банка.

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

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед обществом или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок

приобретения акций общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом не несут ответственность члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

Статья 14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.

14.1. В Банке образуется коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

14.2. Количественный состав Правления Банка составляет не менее 3 человек и определяется решением Совета директоров Банка.

Лица, осуществляющие функции члена Правления Банка, при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления ими функций по указанной должности (включая временное исполнение должностных обязанностей) должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также должны быть согласованы с Банком России в порядке, предусмотренном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Совет директоров избирает членов Правления сроком на один год. Если по истечении указанного срока Советом директоров Банка не принято решение об образовании нового состава Правления Банка, полномочия Правления действуют до принятия соответствующего решения.

Совет директоров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.

14.3. К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Президента Банка), а именно следующие вопросы:

14.3.1. Организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

14.3.2. Рассмотрение текущих и перспективных планов, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка и базирующихся на стратегии (плане развития), определяемой общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;

14.3.3. Принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;

14.3.4. Внесение предложений в Совет директоров Банка об открытии и закрытии филиалов, представительств на территории РФ и за рубежом, об их полномочиях и порядке управления ими;

14.3.5. Утверждение организационной структуры Банка и внесение изменений в неё (кроме создания филиалов и открытия представительств Банка);

14.3.6. Определение размеров расходов на содержание и развитие Банка и утверждение сметы расходов Банка в пределах утверждаемого Советом директоров финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка;

14.3.7. Утверждение Тарифов на услуги Банка;

14.3.8. Представление Совету директоров для предварительного утверждения годового отчета;

14.3.9. Рассмотрение и утверждение внутренних документов (инструкции, положения, правила, регламенты, методики и т.п.), регламентирующих учетную, кредитную, инвестиционную, маркетинговую политику Банка, политику привлечения Банком денежных средств, политику управления отдельными видами банковских рисков и иные аспекты текущей деятельности Банка (за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров и Президента Банка);

14.3.10. Утверждение Положения об оплате труда и расходах на оплату труда АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (за исключением Положения «Об оплате труда работников, принимающих риски, и руководителей, отвечающих за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»)

- 14.3.11. Утверждение общих условий и порядка выдачи кредитов, заключения договоров финансовой аренды (лизинга), сопутствующих сделок по договору лизинга, контроля за надлежащим исполнением обязательств перед Банком;
- 14.3.12. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и мер, принимаемых для их устранения;
- 14.3.13. Принятие решений о выпуске и размещении (обращении) депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с законодательством РФ;
- 14.3.14. Принятие решений о создании/расформировании комиссий, комитетов и других коллегиальных органов Банка, а также утверждение документов, регламентирующих их деятельность;
- 14.3.15. Определение перечня информации, составляющую коммерческую тайну Банка;
- 14.3.16. Установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля и управления банковскими рисками;
- 14.3.17. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и управления банковскими рисками, и оценка соответствия содержания документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 14.3.18. Создание эффективных систем передачи обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи обмена информацией включают в себя документы, определяющие операционную политику процедуры деятельности кредитной организации;
- 14.3.19. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 14.3.20. Установление лимитов/коэффициентов/показателей/ индикаторов уровня риска/ их пороговых, пограничных значений, используемых для оценки отдельных видов рисков, и осуществление контроля соответствия им фактических показателей;
- 14.3.21. Организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров Банка, Правлению Банка и другим коллегиальным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- 14.3.22. Рассмотрение отчетов, информационно-аналитических материалов, в т.ч. о принятых банковских рисках, об оценке потенциальных потерь Банка (результатов стресс-тестирования), необходимых для принятия управленческих решений органами управления Банка;
- 14.3.23. Предоставление Совету директоров Банка в составе периодических отчетов информации об управлении основными банковскими рисками;
- 14.3.24. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 14.3.25. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 14.3.26. Утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка, а также контроль за их соблюдением;
- 14.3.27. Определение порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (его филиалов) информацию обо всех нарушениях законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 14.3.28. Предоставление Совету директоров Банка отчетов Правления и Президента Банка, в том числе о выполнении Стратегии (плана развития) и бизнес-планов Банка, о финансовом состоянии Банка, о сделках, способных оказать существенное влияние на финансовое положение Банка (как в письменной форме, так и в устной);
- 14.3.29. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры которых не установлены внутренними документами, при наличии отклонений от

предусмотренных внутренними документами порядка и процедур, а также при превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом Банка), принятие решений о проведении нетиповых (нестандартных) для Банка операций/сделок (за исключением сделок отнесенных к компетенции Совета директоров);

14.3.30. Принятие решений о классификации реструктурированных ссуд и ссуд, предоставленных в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в более высокую или низкую категорию качества, чем это предусмотрено положением о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;

14.3.31. Утверждение категорий качества ссуд в отдельных случаях при несоответствии критериев оценки установленным положением критериям классификации ссуд, а также установление иных размеров расчетного резерва, чем предусмотрено положением о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;

14.3.32. Принятие решений по списанию безнадежной задолженности (зadolженности, нереальной ко взысканию) в сумме не более 1 000 000 (Один миллион) рублей;

14.3.33. Принятие решений об открытии и закрытии Банком (его филиалами) внутренних структурных подразделений (дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла), утверждение положений о них;

14.3.34. Утверждает кандидатуры для назначения лиц на должности заместителей главного бухгалтера Банка, заместителей руководителей филиалов и заместителей главных бухгалтеров филиалов;

14.3.35. Утверждение перечня ключевых показателей эффективности деятельности Банка, их плановых значений и весовых коэффициентов на отчетный период для соответствующих категорий работников, установленных Политикой АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда и Положением об оплате труда и расходах на оплату труда АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;

14.3.36. Принятие решений по уступке прав (требований) по кредитным и обеспечительным договорам, в т.ч. по уступке безнадежной задолженности (зadolженности, нереальной ко взысканию) в сумме не более 2 000 000 (Два миллиарда) рублей;

14.3.37. Рассмотрение итогов работы Банка за отчетный период и принятие решений о премировании соответствующих категорий работников Банка, установленных Политикой АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда и Положением об оплате труда и расходах на оплату труда АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;

14.3.38. Принятие решений в пределах установленного Советом директоров Банка лимита:

- об организации и проведении корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий в Банке;

- о выплате работникам Банка материальной помощи в случае заболевания работника, требующего дорогостоящего лечения, либо в иных чрезвычайных обстоятельствах.

14.3.39. Принятие решения об участии, прекращении участия Банка, об изменении размера участия Банка в юридических лицах в случаях, если доля Банка в уставном (складочном) капитале таких юридических лиц менее 50 (Пятьдесят) процентов их уставного (складочного) капитала;

14.3.40. Предварительное утверждение и внесение предложений в Совет директоров Банка по реестру непрофильных активов и Плану мероприятий по реализации непрофильных активов Банком;

14.3.41. Оценка деятельности подразделений, филиалов, представительств Банка;

14.3.42. Иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления по решению Президента Банка.

14.4. Права и обязанности, размер оплаты услуг членов Правления определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или иным лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

14.5. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой прекращения трудового договора (увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке в соответствии со штатным расписанием), если иное не предусмотрено трудовым договором.

Увольнение лица с занимаемой в Банке штатной должности и расторжение трудового договора является основанием для прекращения полномочий этого лица, как члена Правления Банка и прекращения договора, заключенного Банком с ним, как с членом Правления.

14.6. Члены Правления Банка обязаны воздержаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязаны информировать об этом Совет директоров Банка.

14.7. Правление Банка рассматривает вопросы в пределах своей компетенции и принимает решения на заседаниях, которые должны проводиться по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, в соответствии с примерным планом работы Правления на год.

В необходимых случаях Президент Банка созывает заседание Правления по ходатайству не менее чем двух членов Правления.

14.8. Президент Банка организует проведение заседаний Правления, которые проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание Правления может быть создано по требованию Совета директоров. В случае, если Президент не принимает участия в заседании Правления, полномочия председательствующего возлагаются на одного из членов Правления путем голосования большинством голосов присутствующих членов Правления.

14.9. Заседания Правления проводятся путем совместного присутствия членов Правления. Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления.

Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов при голосовании голос Президента является решающим.

В случае избрания руководителя департамента управления рисками в состав Правления Банка, он не принимает участие в голосовании по вопросам, связанным с принятием Банком рисков. По инициативе Президента могут проводиться выездные заседания Правления.

14.10. Материалы необходимые для рассмотрения вопросов, включенных в повестку дня Правления, предоставляются всем членам Правления, не позднее чем за два рабочих дня до заседания, ответственными за подготовку этих вопросов членами Правления. В случае созыва заседания Правления в экстренном порядке по вопросам, решение по которым не терпит отложения, необходимые материалы озвучиваются для всех членов Правления на заседании.

Материалы со всеми необходимыми документами, которые готовятся членом Правления или ответственным подразделением Банка по курируемому направлению, своевременно предоставляются секретарю Правления для направления членам Правления в целях принятия обоснованного решения на заседании.

В исключительных случаях повестка дня заседания Правления может быть скорректирована как до начала заседания, так и в процессе заседания Правления.

14.11. При рассмотрении вопросов повестки дня заседания Правления члены Правления должны придерживаться следующей последовательности:

- выступление члена Правления (приглашенного лица) с докладом по вопросу повестки дня,
- обсуждение вопроса повестки дня,
- предложения по формулировке решения по вопросу повестки дня,
- голосование по вопросу повестки дня,
- подсчет голосов и подведение итогов голосования,
- оглашение итогов голосования и решения, принятого по вопросу повестки дня.

На заседании Правления заслушивается информация Секретаря Правления о выполнении ранее

принятых решений Правления.

14.12. По итогам заседания Правления Секретарь Правления в течение трех рабочих дней оформляет протокол, который подписывают Президент Банка и Секретарь.

14.13. Протокол заседания Правления должен содержать:

- полное наименование Банка,
- список членов Правления, присутствующих на заседании,
- список приглашенных на заседание лиц,
- информацию о наличии кворума заседания,
- повестку дня заседания,
- обобщенную передачу докладов и выступлений лиц, участвующих в заседании,
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним каждого члена Правления,
- принятые решения.

Протоколы заседаний Правления должны храниться по месту нахождения Банка. Ответственность за сохранность протоколов Правления несет Секретарь Правления.

14.14. Лицо, осуществляющее функции члена Правления Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если Банк и кредитная организация (Банк и иностранный банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации). Указанные ограничения не распространяются на участие члена правления Банка в советах директоров (наблюдательных советах) иных юридических лиц.

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

Члены Правления Банка несут ответственность перед обществом или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом не несут ответственность члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

Статья 15. ПРЕЗИДЕНТ БАНКА.

15.1. Президент Банка является единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и является Председателем Правления. Президент действует от имени Банка без доверенности, в том числе:

15.1.2. Распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом, имеет право первой подписи денежно-расчетных документов Банка;

15.1.3. Представляет интересы Банка как в РФ, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;

- 15.1.4. Определяет кадровую политику, утверждает штатное расписание Банка и вносит изменения в него, утверждает положения о структурных подразделениях Банка (за исключением Положений о филиалах и представительствах, а также Положений о внутренних структурных подразделениях, указанных в п.14.3.33 Устава);
- 15.1.5. Вносит в Совет директоров кандидатуры для утверждения на должности Вице-президентов Банка, Первых Вице-президентов Банка, Старших Вице-президентов Банка, осуществляющих функции заместителей президента Банка, главного бухгалтера Банка, руководителей филиалов, главных бухгалтеров филиалов;
- 15.1.6. Заключает трудовые договоры с работниками Банка, принимает к ним меры поощрения и налагает на них взыскания, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 15.1.7. Совершает сделки от имени Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, Уставом АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и внутренними локальными актами Банка;
- 15.1.8. Выдает доверенности от имени Банка;
- 15.1.9. Подписывает, утверждает локальные акты Банка, кроме относящихся к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка;
- 15.1.10. Организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 15.1.11. Организует работу Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления, рассматривает доклады членов Правления в пределах возложенных на них обязанностей обо всех существенных текущих вопросах деятельности Банка, осуществляет контроль за исполнением членами Правления решений общих собраний акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и обеспечивает соблюдение требований законодательства РФ, Устава Банка при осуществлении Правлением Банка своей деятельности;
- 15.1.12. Назначает на должность руководителей внутренних структурных подразделений Банка;
- 15.1.13. Оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности банковских рисков;
- 15.1.14. Обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с должностными обязанностями, назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля, а также утверждает Положение о службе внутреннего контроля Банка и Планы деятельности службы внутреннего контроля Банка;
- 15.1.15. Осуществляет контроль за управлением информационными потоками (получением, передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 15.1.16. Осуществляет контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 15.1.17. Издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 15.1.18. Подписывает (заверяет) копии и выписки из протоколов (иных документов) органов управления Банка, при предоставлении их третьим лицам;
- 15.1.19. Утверждает лимиты на заключение сделок поверенными лицами (в случае необходимости);
- 15.1.20. Утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка, уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;
- 15.1.21. Принимает решение в пределах установленного Советом директоров Банка лимита:
- об оказании спонсорской и благотворительной помощи, о социальных выплатах;
 - о выплате сотрудникам Банка поощрений, социальных выплат и материальной помощи (в случае смерти сотрудника либо его близкого родственника).
- 15.1.22. Исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка за другими органами управления Банка;
- 15.2. Президент Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

15.3. На период временного отсутствия (болезнь, командировка, отпуск и в иных случаях) временное исполнение обязанностей Президента Банка может возлагаться на одного из Вице – президентов Банка, Первых Вице-президентов Банка, Старших Вице-президентов Банка, осуществляющих функции заместителя Президента Банка, или членов Правления на основании приказа Президента (в случае невозможности издания приказа – на основании решения Совета директоров Банка). В этом случае исполняющий обязанности Президента действует от имени Банка в соответствии с настоящим Уставом, без доверенности.

15.4. Лицо, осуществляющее функции Президента Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если Банк и кредитная организация (Банк и иностранный банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации). Указанные ограничения не распространяются на участие Президента Банка в советах директоров (наблюдательных советах) иных юридических лиц.

Лицо, осуществляющее функции Президента Банка, при согласовании кандидатуры, назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также должно быть согласовано с Банком России в порядке, предусмотренном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

15.5. Президент Банка несёт ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Президент Банка несёт ответственность перед обществом или акционерами за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Статья 16. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением «О Ревизионной комиссии», принимаемым общим собранием акционеров.

16.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом общем собрании акционеров сроком до следующего годового общего собрания акционеров в количестве трех человек.

16.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров.

В случае если фактическая численность членов Ревизионной комиссии становится менее половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии, Председатель Ревизионной комиссии, а в случае его отсутствия, оставшиеся члены Ревизионной комиссии обязаны не позднее 10 рабочих дней с момента наступления указанного события уведомить о его наступлении Совет директоров Банка.

Совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном общем собрании акционеров.

В случае досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии, полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового общего собрания акционеров.

16.4. Ревизионную комиссию возглавляет Председатель, который избирается членами Ревизионной комиссии с его согласия из их числа открытым голосованием, большинством голосов от общего числа членов, на первом заседании Ревизионной комиссии. На время отсутствия Председателя Ревизионной комиссии временно исполняющий функции Председателя Ревизионной комиссии избирается Ревизионной комиссией большинством голосов членов Ревизионной комиссии, принявших участие в заседании.

Председатель Ревизионной комиссии:

- формирует повестку дня заседаний Ревизионной комиссии;
- созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии;
- организует текущую работу Ревизионной комиссии;
- представляет Ревизионную комиссию на Общем собрании акционеров, заседаниях Совета директоров, органов управления Банка;
- подписывает документы Ревизионной комиссии.

16.5. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, соблюдение норм положений Устава Банка Советом директоров, Правлением и Президентом, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества, осуществляет внутренний контроль за эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, и подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ревизионная комиссия представляет членам Совета директоров Банка не позднее, чем за 40 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров, заключение по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, которое должно содержать подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка, включая достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка; информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

16.6. Ревизионная комиссия/члены Ревизионной комиссии в соответствии со своей компетенцией вправе:

- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов управления и должностных лиц Банка предоставления информации (документов и материалов), необходимой для проведения проверки;
- требовать от членов Совета директоров Банка и работников Банка устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;
- снимать копии с представленных документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка с целью подтверждения фактов, установленных при проведении проверки (ревизии);
- информировать Совет директоров Банка и/или иные органы управления Банка обо всех случаях невыполнения работниками Банка, включая лиц, выполняющих управленческие функции, требований Ревизионной комиссии, касающихся представления необходимых документов, об отказе в пояснениях по имеющимся у Ревизионной комиссии вопросам;
- ставить перед органами управления Банка вопрос о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае выявления факта нарушения ими Устава, внутренних документов Банка, должностных инструкций, а также фактов злоупотреблений/мошенничества;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчика, при выявлении злоупотреблений должностных лиц по результатам проверки (ревизии), а также в иных необходимых случаях;
- требовать созыва заседаний Совета директоров Банка, внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях, когда выявленные Ревизионной комиссией Банка нарушения требуют принятия решений указанных органов управления Банка в соответствии с их компетенцией;
- ставить перед Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка вопрос о принятии мер и сроках устранения нарушений, выявленных Ревизионной комиссией.

16.7. Ревизионная комиссия/члены Ревизионной комиссии обязаны:

- участвовать в ревизионных проверках (ревизиях) в строгом соответствии с решениями Ревизионной комиссии о порядке проведения проверки (ревизии);
- соблюдать требования о сохранении коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, а также инсайдерскую информацию, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- фиксировать и объективно отражать в документах Ревизионной комиссии, выявленные в процессе проведения проверки (ревизии) нарушения нормативных правовых актов, Устава, внутренних документов Банка работниками Банка;
- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать добросовестно и разумно в интересах Банка;
- своевременно доводить до сведения Совета директоров Банка, Правления и Президента Банка результаты проведенных проверок (ревизий) деятельности Банка, заключения Ревизионной комиссии, предложения по устранению причин и условий, способствующих нарушениям финансовой и хозяйственной дисциплины, а также предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля и повышению эффективности деятельности Банка для принятия необходимых мер.

16.8. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе самой Ревизионной комиссии Банка; по решению общего собрания акционеров; по решению Совета директоров Банка; по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

16.9. Не позднее чем в месячный срок после проведения годового Общего собрания акционеров все документы и заключения Ревизионной комиссии, связанные с проведением проверок Банка за истекший отчетный год, передаются Корпоративному секретарю Банка на хранение, о чем составляется соответствующий акт.

16.10. Банк обеспечивает акционерам доступ к заключениям Ревизионной комиссии в порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Статья 17. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

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

17.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Органы управления Банка: общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Президент;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;

- Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Департамент управления рисками;
 - Отдел по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный работник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов.
- 17.3. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.
- 17.4 Органы управления Банка обязаны исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству РФ, целям внутреннего контроля.

Статья 18. ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ И СЛУЖАЩИЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.

18.1. Служба внутреннего аудита.

18.1.1. Для осуществления внутреннего аудита создается самостоятельное структурное подразделение Банка, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов Банка.

18.1.2. Положение о службе внутреннего аудита определяет цели и сферу деятельности службы внутреннего аудита, функции, права и обязанности руководителя, работников службы внутреннего аудита, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего аудита, принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего аудита и другие вопросы.

18.1.3. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита устанавливается Президентом Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

18.1.4. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается и освобождается от должности Советом директоров и подотчетен Совету директоров.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

18.1.5. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, Президента Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий,

направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка, в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля и департамента управления рисками;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.1.6. Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются службой внутреннего аудита и утверждаются Советом директоров Банка. Служба внутреннего аудита может проводить внеплановые проверки, организованные по собственной инициативе.

18.1.7. Не реже двух раз в год руководитель службы внутреннего аудита предоставляет Совету директоров отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода - информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Проверка деятельности службы внутреннего аудита осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

18.1.9. Руководитель и работники службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами кредитной организации;

- получать документы или копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Служба внутреннего аудита Банка независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.2. Служба внутреннего контроля.

18.2.1. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль, - Служба внутреннего контроля - которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом Банка, и других внутренних документов Банка.

Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия по выявлению регуляторного (комплаенс) риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о службе внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.

18.2.2. Положение о службе внутреннего контроля определяет цели и сферу деятельности службы внутреннего контроля, функции, права и обязанности руководителя, работников службы внутреннего контроля, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля и другие вопросы.

18.2.3. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от нее Президентом Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Президенту Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

18.2.4. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

Руководитель и работники службы внутреннего контроля, имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать от структурных подразделений Банка информацию, сведения, документы, необходимые для выполнения возложенных на службу внутреннего контроля задач и функций;
- привлекать работников других структурных подразделений Банка для осуществления возложенных на службу внутреннего контроля задач и функций;

- давать рекомендации по вопросам управления регуляторными рисками соответствующим подразделениям Банка и осуществлять контроль за их выполнением;
- вносить на рассмотрение Президентом и Правлением Банка предложения по совершенствованию системы управления регуляторными рисками;
- доводить на постоянной основе или в случае необходимости до сведения Президента, Правления Банка, Совета директоров Банка информацию о выявленных событиях регуляторного риска.

18.2.5. Планы деятельности службы внутреннего контроля разрабатываются службой внутреннего контроля и утверждаются Президентом Банка.

18.2.6. Служба внутреннего контроля предоставляет Совету директоров Банка ежегодный отчет о проведенной работе. Президенту Банка и Правлению Банка отчеты о проведенной работе предоставляются не реже двух раз в год.

18.3. Руководитель департамента управления рисками назначается на должность и освобождается от нее Президентом Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя департамента управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Положение о департаменте управления рисками определяет основные задачи и функции деятельности департамента, права и обязанности руководителя, работников, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка и другие вопросы.

Функции Департамента управления рисками:

- общая координация процессов управления рисками;
- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
- осуществление разработки методологии оценки каждого значимого риска, определения размера капитала, необходимого на покрытие требований в отношении каждого значимого риска, и агрегирования объемов значимых рисков;
- сбор и обобщение информации, предоставленной структурными подразделениями, по объему рисков по совершаемым Банком сделкам и операциям и формирование сводной отчетности в рамках управления рисками и ВПОДК;
- доведение на постоянной основе, либо в случае необходимости, до сведения Правления Банка и Совета Директоров Банка информации об уровне принятых Банком рисков, выполнении нормативов надзорных органов, предложений по совершенствованию системы управления рисками и других вопросов в сфере управления рисками и капиталом, требующих внимания органов управления Банка;
- осуществление определения показателей склонности к риску и их целевых уровней;
- осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями Банка;
- организация процессов обучения сотрудников Банка в области управления рисками;
- оценка потенциально возможных рисков при разработке и утверждении новых продуктов Банка.

Руководитель и работники департамента управления рисками, имеют право:

- получать информацию, сведения, документы, необходимые для выполнения возложенных на Департамент задач и функций, в других структурных подразделениях Банка;
- привлекать работников других структурных подразделений Банка для осуществления возложенных на Департамент задач и функций, требовать от них обеспечения доступа к информации, необходимой для выполнения указанных задач и функций;

- осуществлять контроль за выполнением соответствующими подразделениями Банка решений Кредитного Совета, Правления Банка, Совета директоров, а также распоряжений Президента Банка, касающихся вопросов управления банковскими рисками;
- вносить на рассмотрение Президентом и Правлением Банка предложения по совершенствованию системы управления рисками;
- доводить на постоянной основе или в случае необходимости до сведения Президента, Правления Банка, Совета директоров Банка информацию об уровне принятых Банком рисков, необходимых для принятия управленческих решений;
- обеспечивать разработку системы внутренних отчетов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка, и осуществления контроля за соблюдением стратегии в области управления рисками;
- проводить консультирование работников иных подразделений Банка по вопросам, входящим в компетенцию Департамента;
- осуществлять разработку и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов (положений, методик и т.п.) Департамента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

18.4. В Банке создается структурное подразделение – Отдел по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – Отдел ПОД/ФТ), которое осуществляет нормативное и методологическое обеспечение деятельности подразделений Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – ПОД/ФТ), финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ФРОМУ), организацию и координацию взаимодействия подразделений Банка в данной области, оперативный контроль соблюдения подразделениями Банка документов, регламентирующих деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Цели, задачи и функции Отдела ПОД/ФТ определяются внутренними нормативными актами Банка.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется на постоянной основе.

Отдел ПОД/ФТ предоставляет Совету директоров Банка ежегодный отчет, согласованный с Президентом Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ) и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ и ФРОМУ.

Руководитель Отдела ПОД/ФТ является ответственным работником – специальным должностным лицом, ответственным за реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Задачами организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ являются обеспечение выполнения Банком требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, поддержание эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, исключения вовлечения Банка, его руководителей и работников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и имеет следующие полномочия:

- запрашивать и получать от руководителей и иных работников подразделений банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке её проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка.

Лицо при назначении на должность ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Руководитель Отдела ПОД/ФТ назначается на должность и освобождается от нее Президентом Банка. Подчиняется непосредственно Президенту Банка.

18.5. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от нее Президентом Банка.

Лицо, назначаемое на должность Контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством РФ о ценных бумагах к контролерам организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка, которому Контролер подотчетен.

Порядок организации и осуществления внутреннего контроля при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, функции контролера, его права, обязанности и ответственность определяются внутренним документом Банка, утвержденным Советом Директоров.

Статья 19. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА.

19.1. Крупные сделки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах», совершаются в порядке, предусмотренном указанным Законом.

19.2. Порядок принятия решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах», распространяется на случаи совершения Банком сделки (несколько взаимосвязанных сделок), выходящей за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка.

19.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

19.4. В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, то данная сделка может быть одобрена Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

19.5. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Статья 20. СДЕЛКИ БАНКА, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

20.1. Совершаемые Банком сделки признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.2. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров по требованию Президента Банка, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентов голосующих акций Банка.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении и отвечающих требованиям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении.

Статья 21. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ.

21.1. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

21.2. К существенным корпоративным действиям Банка относятся:

- реорганизация Банка;
- приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение);
- совершение Банком крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- изменение (увеличение или уменьшение) уставного капитала Банка;
- осуществление листинга акций Банка.

Статья 22. ДОКУМЕНТЫ БАНКА.

22.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- документы, подтверждающие создание Банка;
- документы, подтверждающие государственную регистрацию Банка;
- Устав Банка, изменения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, лицензии Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;

- положения о филиалах или представительствах Банка;
 - годовые отчеты;
 - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
 - протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
 - бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
 - отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;
 - списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категорий (типов) принадлежащих им акций;
 - заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
 - списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 - проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
 - уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
 - судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.
 - документы, полученные Банком в рамках процедур добровольного, обязательного и конкурирующего предложения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами РФ.
- 22.2. Банк хранит указанные документы по месту нахождения Президента и Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации и Банком России.
- 22.3. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, перечисленным в пункте 22.1 настоящей статьи, в порядке и случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 22.4. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 22.1 настоящей статьи, Банк обязан предоставить ему за плату копии указанных документов. Размер платы устанавливается Правлением Банка и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с направлением документов по почте.
- 22.5. Банк передает на государственное хранение документы, указанные в пункте 22.1 настоящей статьи в порядке, установленном законодательством РФ при реорганизации или ликвидации.

Статья 23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

23.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляются в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом

- требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других законов и нормативных актов Банка России.
- 23.2. Банк может быть ликвидирован или реорганизован по решению Общего собрания акционеров.
- Иные основания реорганизации и ликвидации Банка определяются законодательством РФ.
- 23.3. В случае добровольной ликвидации Общее собрание акционеров Банка назначает ликвидационную комиссию, устанавливает в соответствии с законодательством РФ порядок и сроки ликвидации Банка, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.
- 23.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.
- 23.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.
- 23.6. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода его прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.
- 23.7. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
- 23.8. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- 23.9. В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемникам Банка.

Статья 24. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ.

- 24.1. Внесение изменений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров.
- 24.2. Все изменения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- Изменения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.
- 24.3. 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 законодательству Российской Федерации.

Статья 25. СЕКРЕТАРЬ БАНКА.

- 25.1. В целях обеспечения соблюдения органами управления и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Банка, в Банке назначается специальное лицо – корпоративный секретарь Банка.
- 25.2. Обязанности секретаря Банка определяются Положением о секретаре Банка, утвержденным Советом директоров Банка.
- 25.3. Секретарем Банка может быть работник Банка, имеющий стаж работы в Банке не менее трех лет.

Президент
АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



Решетников В.П.

Пропінуровано, прогумеровано
44 (Сорок чотире) листа,
скреплено дзідницяю и печатяю

Президент
АО «САРОВИЗНИЕСЬАНК»

/ Решетников Вячеслав Петрович



14 июля 2021 г.