

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1026600000195
в новой редакции представлен
при внесении в ЕГРЮЛ записи
от 28 НОЯ 2017 года
за ГРН 7176658142302
Инспекция ФНС России по
Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга.
Заместитель начальника:
Матвеева М.В.

Первый

СОГЛАСОВАНО

заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

«28 ноября» 2017 года

М.П.

Устав

Публичного акционерного общества

«МЕТКОМБАНК»

ПАО «МЕТКОМБАНК»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
протокол № 4-вн/оф
от 02 октября 2017 года

г. Каменск – Уральский
2017 год

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Филиалы и представительства	4
3. Операции и сделки Банка	4
4. Уставный капитал	5
5. Акции Банка	7
6. Права и обязанности акционеров	7
7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг	7
8. Реестр акционеров	9
9. Распределение прибыли Банка	9
10. Кредитные ресурсы Банка	10
11. Обеспечение интересов клиентов	11
12. Учет и отчетность Банка	11
13. Учет и хранение документов	12
14. Управление Банком	13
15. Совет Директоров Банка	19
16. Исполнительные органы Банка	22
17. Ответственность членов Совета Директоров, Председателя Правления, членов Правления и лиц, определяющих действия Банка.....	24
18. Контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка	24
19. Система органов внутреннего контроля Банка, порядок их образования и полномочия	26
20. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций	30
21. Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.....	31
22. Реорганизация и ликвидация Банка	32
23. Внесение изменений в Устав Банка	32

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников (протокол № 2 от 15 мая 2001 года) с наименованиями Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК» ОАО «МЕТКОМБАНК» в результате реорганизации в форме преобразования ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕТКОМБАНК» ООО «МЕТКОМБАНК» и является правопреемником реорганизованного Банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕТКОМБАНК» ООО «МЕТКОМБАНК» было создано решением учредителей (протокол № 1 от 11 августа 1992 года) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТКОМБАНК» и зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 02 августа 1993 года, регистрационный номер 2443.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 сентября 2014 года (протокол № 4-вн/оф) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» ПАО «МЕТКОМБАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint-Stock Company METKOMBANK.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «МЕТКОМБАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC METKOMBANK.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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.

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

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

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

1.11. Место нахождения Банка: г. Каменск-Уральский.

Адрес Банка: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, 36.

2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

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

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

2.2. Банк имеет следующие филиалы:

1) Полное наименование филиала на русском языке: Московский филиал Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК», сокращенное наименование филиала на русском языке: Московский филиал ПАО «МЕТКОМБАНК».

Полное наименование филиала на английском языке: the Moscow branch of Public Joint-Stock Company METKOMBANK, сокращенное наименование филиала на английском языке: the Moscow branch of PJSC METKOMBANK.

Место нахождения филиала: 117452, Российская Федерация, г. Москва, Балаклавский проспект, д. 28 «В», строение «Б».

2) Полное наименование филиала на русском языке: Саратовский филиал Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК», сокращенное наименование филиала на русском языке: Саратовский филиал ПАО «МЕТКОМБАНК».

Полное наименование филиала на английском языке: the Saratov branch of Public Joint-Stock Company METKOMBANK, сокращенное наименование филиала на английском языке: the Saratov branch of PJSC METKOMBANK.

Место нахождения филиала: 410002, Российская Федерация, Саратовская область, г. Саратов, улица им. Мичурина И.В., д. № 150/154.

3. ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ БАНКА

3.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентские счета в подразделениях Банка России, кредитных организациях в порядке, установленном законодательством.

3.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

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

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

3.5. В процессе осуществления банковской деятельности Банк имеет право:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры (контракты), необходимые для реализации предмета деятельности и обеспечения хозяйственных нужд;
- самостоятельно утверждать и разрабатывать планы деятельности Банка;
- самостоятельно устанавливать процентные ставки по своим активным и пассивным операциям, руководствуясь действующим законодательством и договором с клиентом;
- входить в союзы и ассоциации, другие объединения кредитных организаций, выступать учредителем юридических лиц;
- совершать иные действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 16 000 000 000 (шестнадцать миллиардов) рублей и разделен на 16 000 000 (шестнадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Обыкновенные акции Банка независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

4.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 14 000 000 (четырнадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции).

Объявленные акции Банка могут быть размещены при увеличении размера уставного капитала путем принятия решения о размещении дополнительных акций, с последующей государственной регистрацией их выпуска.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций по решению Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, или путем размещения дополнительных акций по решению Совета Директоров Банка, а при размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, размещении акций посредством закрытой подписки - по решению Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение Совета Директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом Директоров Банка единогласно всеми членами Совета Директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

4.4. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

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

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного

самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

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

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.

Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, определяемом Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк обязан уменьшить уставный капитал путем погашения размещенных акций в следующих случаях:

- если собственные акции, принадлежащие Банку, не подлежащие погашению в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 17 Федерального закона «Об акционерных обществах», не реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости и не позднее одного года после их приобретения Банком;

- если акции, приобретенные Банком по решению Совета Директоров Банка, не были реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения;

- если акции, выкупленные Банком по требованию акционеров, не были реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае, если на основании данных отчетности Банка и (или) по результатам проверки, проведенной Банком России, выявлено, что величина собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше размера его уставного капитала, Банк обязан в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, осуществить меры по увеличению величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, а в случае невозможности ее увеличения – снизить размер уставного капитала до величины собственных средств (капитала) и внести соответствующие изменения в Устав Банка.

4.8. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета Директоров Банка в случаях, когда в соответствии с Уставом Банка последнему принадлежит право принятия такого решения, на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг.

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом Директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом Директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Форма выпуска - бездокументарная, при которой владелец устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг Банка или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость. Номинальная стоимость акций выражается в валюте Российской Федерации.

5.2. Каждая акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая голосующая акция предоставляет ее владельцу (владельцам) один голос на Общем собрании акционеров, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, когда в повестку дня Общего собрания акционеров включен вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- доступа к документам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, и получения их копий за плату;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или другими федеральными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

6.2. Акционеры Банка обязаны:

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 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;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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 вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, если возможность проведения закрытой подписки не ограничена правовыми актами Российской Федерации.

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции,

составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

7.2. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством подписки (как открытой, так и закрытой) дополнительных акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных указанным законом и Уставом Банка. 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.

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

Цена размещения дополнительных акций и 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.

7.4. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров Банка в установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядке. 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.

7.5. Сделки по передаче прав на акции при их размещении осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

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

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

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

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Для оценки деловой репутации акционеры и иные физические и юридические лица, приобретающие более 10 процентов акций Банка (далее - приобретатели акций Банка, в том числе группа лиц); физические и юридические лица, владеющие более 10 процентами акций Банка (далее - владельцы акций Банка, в том числе группа лиц и доверительный управляющий); физические и юридические лица, совершающие сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющие контроль) в отношении акционеров Банка, владеющих более 10 процентами акций Банка (далее - лицо, устанавливающее (осуществляющее) контроль, в том числе группа лиц); лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица - приобретателя акций Банка; лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица - владельца акций Банка; лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица, устанавливающего (осуществляющего) контроль, не позднее 10 рабочих дней со дня изменения анкетных данных обязаны уведомить об указанном факте Банк и представить анкеты, заполненные с учетом произошедших изменений, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии осуществляются регистратором (профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра).

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

8.3. Держатель реестра по требованию зарегистрированного лица обязан предоставить выписку из реестра по его лицевому счету в течение трех рабочих дней с даты получения такого требования. Выписка из реестра должна содержать установленную нормативными актами Банка России информацию на дату, указанную в этой выписке.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

При распределении прибыли Банк обязан соблюдать нормы возможного распределения прибыли (части прибыли), установленные Банком России.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

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

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

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

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

9.6. Банк не вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не начисляются по неразмещенным акциям, по приобретенным и выкупленным Банком акциям.

9.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством и положением о резервном фонде Банка. Размер резервного фонда Банка составляет 50 процентов от размера уставного капитала Банка. В целях формирования указанного фонда Банк ежегодно отчисляет 10 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. Порядок формирования и использования Резервного фонда устанавливаются положением о резервном фонде Банка, разработанным в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России и утвержденным решением Совета Директоров Банка.

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

9.8. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

9.9. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

11.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы.

В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

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)».

Банк обязан создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации.

Банк является участником системы страхования вкладов и уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов. Названное участие гарантирует вкладчикам Банка выплату возмещения по вкладам при наступлении страхового случая в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

11.4. 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 не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

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 Российской Федерации.

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

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

11.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. 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.

12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

12.3. Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежегодно – годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

- ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением Аудиторской организации;

- информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц;

- информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными;

- информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета Директоров Банка, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка;

- информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Банка, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов;

- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

- иные сведения, определяемые законодательством Российской Федерации и Банком России.

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

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

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

12.5. Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется акционерам Банка в срок не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность, путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.metcom.ru.

12.6. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.7. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

13.1. Банк обязан хранить 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 нормативными правовыми актами Российской Федерации.

13.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 13.1 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

13.3. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

13.4. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает учет, сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и

физических лиц) документов по личному составу и других документов Банка, предусмотренных нормативными актами Российской Федерации. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. В случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Банк передает документы на государственное хранение. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

14.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

Местом проведения Общего собрания акционеров Банка является г. Каменск-Уральский или г. Москва. Место проведения Общего собрания определяется Советом Директоров Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

14.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении Аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 13 пункта 14.10 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

14.4. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Директоров либо в его отсутствие один из членов Совета Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

14.5. 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.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации Банка 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.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» 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.

В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом Директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций

Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета Директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета Директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае, если в течение пяти дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом Директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

14.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации 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 включения в повестку внеочередного Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета Директоров Банка, - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, 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.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

14.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров Банка, о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.metcom.ru (далее – сайт Банка). В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны содержаться сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет Директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, а также информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка

в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, заключения Совета Директоров Банка о крупной сделке, отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, а также информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом и иная информация обязательная для предоставления в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, а также на сайте Банка. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

14.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных для внесения таких предложений. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Мотивированное решение Совета Директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционеру (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета Директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для

предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

14.9. 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 Российской Федерации 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.

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

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняты участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке и сроки, установленные абзацами первым и третьим пункта 14.7 настоящего Устава. Вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями пункта 14.15 настоящего Устава.

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.

При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового Общего собрания акционеров не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное Общее собрание акционеров созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали годовое Общее собрание акционеров в определенный решением суда срок, повторное собрание акционеров созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного Общего собрания акционеров повторное Общее собрание акционеров не проводится.

14.10. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 6-9 пункта 14.10 и подпункте 5 пункта 15.2 настоящего Устава;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций посредством их распределения среди акционеров Банка;

7) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, либо посредством открытой подписки, если осуществляется размещение обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки, если осуществляется размещение обыкновенных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, в случае недостижения единогласия по этому вопросу Советом Директоров Банка;

- 9) 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;
- 10) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение Аудиторской организации Банка;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 13) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 14) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

14.11. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 9 (за исключением решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций) и 16 - 21 пункта 14.10 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 7 (за исключением решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций), 9 (за исключением решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций), 18, 19 и 22 пункта 14.10 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 22 пункта 14.10 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

Если при совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с пунктом 4 статьи 83 «Федерального закона «Об акционерных обществах», все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

Решение о внесении в устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным, принимается одновременно с решением об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров. Решения по указанному вопросу повестки дня принимаются Общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

Решение по остальным вопросам принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения действующим законодательством не установлено иное.

14.12. Порядок ведения Общего собрания акционеров устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров.

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

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

14.14. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении Аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 13 пункта 14.10 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.15. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования.

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 Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров. Направление бюллетеней для голосования осуществляется заказным письмом.

При проведении Общего собрания акционеров, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, или их представители вправе зарегистрироваться для участия в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк.

В бюллетене для голосования должны быть указаны сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

14.16. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

14.17. По итогам голосования регистратор Банка составляет протокол об итогах голосования, подписываемый лицами, уполномоченными регистратором. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются регистратором и сдаются в архив Банка на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

14.18. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания

акционеров. Порядок назначения и функции секретаря Общего собрания акционеров определяются внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Общего собрания акционеров Банка.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

15.2. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций по открытой подписке, если осуществляется размещение обыкновенных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 6) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 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» (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или порядка ее определения);
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными законами и пунктом 20.2 настоящего Устава;
- 9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудиторской организации Банка;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка; утверждение положений о филиалах и представительствах Банка и внесение изменений в соответствующие положения;
- 15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) принятие решений об участии Банка (увеличение доли участия) в дочерних обществах, а также о прекращении участия (уменьшении доли участия) в таких обществах;
- 19) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 20) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 21) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 22) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение

непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

23) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;

24) принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов и утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок их деятельности, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

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

26) одобрение сметы расходов Банка на планируемый отчетный год;

27) утверждение существенных условий заключаемых Банком акционерных соглашений, соглашений о совместных предприятиях и иных аналогичных сделок;

28) утверждение кредитной политики Банка, процентной политики, депозитной политики, контрольной политики, политики по управлению ликвидностью, дивидендной политики, политики по противодействию коррупции, стратегии по управлению рисками и капиталом, положения о бюджетировании Банка, положения о резервном фонде Банка;

29) утверждение проспекта ценных бумаг Банка, решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка, отчета об итогах приобретения (погашения) акций Банка, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг Банка в соответствии с действующим законодательством;

30) утверждение организационной структуры Банка;

31) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение отчетов Службы внутреннего аудита;

32) утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, директоров филиалов и представительств Банка, руководителя службы безопасности, Начальника казначейства, Директора по персоналу, Директора юридического департамента, Советника Председателя Правления по связям с общественностью, а также на иные должности с аналогичными обязанностями и зонами ответственности; подготовка рекомендаций по прекращению полномочий лиц, указанных в настоящем подпункте;

33) определение перечня должностных лиц, подлежащих назначению по согласованию с Советом Директоров Банка, ежегодное утверждение и изменение системы мотивации (KPI) и вознаграждения для должностей, указанных в подпункте 32 пункта 15.2 настоящего Устава, утверждение показателей эффективности их работы по итогам года, отчета о выполнении (KPI) и принятие решений о выплате любых вознаграждений в рамках такой системы; утверждение любых систем, программ или договоров долгосрочного вознаграждения для сотрудников Банка (в том числе, но не ограничиваясь связанными с опционами, фантомными опционами, передачей акций, участием в прибыли) независимо от должности;

34) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва;

35) избрание Корпоративного секретаря (секретаря Совета Директоров) Банка;

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

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

15.3. Количественный состав Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

Независимые директора должны составлять не менее одной трети избранного состава Совета Директоров Банка. Критерии независимости директоров основываются на положениях действующего законодательства, а также нормативных правовых актов и рекомендаций Банка России.

Члены Совета Директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

15.4. Члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом, полномочия Совета Директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

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

15.6. Председатель и заместитель Председателя Совета Директоров Банка избираются членами Совета Директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка.

Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и заместителя Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка.

Досрочное прекращение полномочий Председателя и заместителя Председателя Совета Директоров производится решением Совета Директоров по их личному заявлению либо по предложению члена (членов) Совета Директоров Банка.

15.7. Председатель Совета Директоров организует его работу, созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них, организует ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

15.8. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета Директоров или один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.

15.9. Заседание Совета Директоров созывается Председателем Совета Директоров по его собственной инициативе или по требованию члена Совета Директоров, Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или Председателя Правления Банка.

15.10. Заседание Совета Директоров является правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета Директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета Директоров Банка.

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

15.11. При решении вопросов на заседании Совета Директоров каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета Директоров, голос Председателя Совета Директоров является решающим.

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

15.12. По вопросам, указанным в подпунктах 5 и 15 пункта 15.2 настоящего Устава, решение принимается единогласно всеми членами Совета Директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

По вопросу, указанному в подпункте 16 пункта 15.2 настоящего Устава, решение принимается в соответствии с требованиями главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение по всем остальным вопросам принимается большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

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

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- 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.

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

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

Председатель Правления Банка осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

16.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

16.3. Председатель Правления Банка избирается Советом Директоров на срок 3 года большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании.

Члены Правления Банка избираются Советом Директоров на срок 3 года в количестве и составе, определяемом при избрании.

16.4. Совет Директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, члена или членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов.

16.5. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка действуют на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия им решений.

16.6. Единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Лица, указанные в абзаце первом настоящего пункта, при согласовании их кандидатур с Банком России, избрании на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

16.7. К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;
- 2) разработка годового бюджета Банка и мер по его выполнению, разработка и утверждение квартальных бюджетов Банка;
- 3) рассмотрение и утверждение отчетов руководителей структурных подразделений и должностных лиц Банка, за исключением отчета руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

4) принятие решений о классификации (реклассификации) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

5) утверждение ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;

6) разработка организационной структуры Банка;

7) создание и прекращение деятельности внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, внесение изменений и дополнений в соответствующие положения;

8) утверждение кандидатур на должности заместителей директора, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиалов и представительств Банка;

9) образование комитетов при Правлении Банка и утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок их деятельности;

10) утверждение политик Банка, за исключением политик, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров Банка;

11) утверждение типовых форм договоров, стандартов, применяемых Банком;

12) утверждение иных внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка.

Правление Банка вправе решать также иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

16.8. Заседание Правления Банка является правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Директоров Банка обязан принять решение об избрании нового Правления Банка.

Решения Правления принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Аудиторской организации Банка по их требованию.

16.9. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

16.10. Все вопросы по руководству текущей деятельностью Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления Банка, относятся к компетенции Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка в силу своей компетенции:

1) осуществляет текущее руководство деятельностью Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы как в Российской Федерации, так и за ее пределами, совершает сделки от имени Банка, имеет право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации;

3) выдает доверенности на право представительства от имени Банка;

4) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом;

5) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

6) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

7) принимает и увольняет работников, заключает трудовые договоры, применяет меры поощрения и взыскания;

8) вносит на утверждение Совета Директоров количественный и персональный состав Правления Банка;

9) организует исполнение решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка;

10) председательствует на заседаниях Правления и организует ведение протоколов заседания Правления;

11) утверждает положения о структурных подразделениях Банка и должностные инструкции сотрудников Банка, утверждает планы работы Службы внутреннего контроля;

12) утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления Банка;

13) организует ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета;

14) принимает решения об участии или прекращения участия Банка (в том числе путем увеличения или уменьшения доли участия) в уставном капитале других организаций (за исключением дочерних обществ);

15) осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством или Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления Банка.

16.11. В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления.

16.12. Председатель Правления Банка организует защиту сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну Банка.

16.13. Правление и Председатель Правления Банка отчитываются перед Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка.

16.14. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка, членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ЛИЦ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ДЕЙСТВИЯ БАНКА

17.1. Члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Указанные лица несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения более 30 процентов акций Банка.

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

17.2. Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, названным в абзаце первом пункта 17.1 настоящего Устава, обязано действовать в интересах Банка разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Банку.

17.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к перечисленным в пункте 17.1 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 17.1 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к перечисленным в пункте 17.1 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 17.1 настоящего Устава.

17.4. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка в соответствии с действующим законодательством.

18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, Аудиторской организацией Банка, а также Банком России и органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

18.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве трех членов. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

18.3. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

18.4. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии.

18.5. К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

18.5.1. проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества;

18.5.2. проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

18.5.3. проверка своевременности и правильности осуществления Банком платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств Банка;

18.5.4. проверка правильности составления Банком отчетной документации для Банка России, налоговых, статистических органов, иных государственных органов, проверка выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

18.5.5. анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, выработка рекомендаций для органов управления Банка;

18.5.6. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

18.6. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

18.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

18.9. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает Аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

18.10. В составляемых Ревизионной комиссией и Аудиторской организацией заключениях по результатам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- информация о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части: подчиненности подразделений управления рисками; наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу; последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности; осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения;

- другие положения, определяемые действующим законодательством.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

19. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА, ПОРЯДОК ИХ ОБРАЗОВАНИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ

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

19.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

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

19.3. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами:

19.3.1. Общее собрание акционеров Банка, к компетенции которого относится рассмотрение заключений Аудиторской организации и Ревизионной комиссии по результатам проверки деятельности Банка.

19.3.2. Совет Директоров Банка, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков.

19.3.3. Комитет по аудиту Совета Директоров Банка, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.

19.3.4. Председатель Правления Банка, к компетенции которого относится:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

19.3.5. Правление Банка, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- контроль за исполнением руководителями структурных подразделений Банка делегированных им полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- установление принципов организации контроля за филиалами с точки зрения эффективности и результативности их финансово – хозяйственной деятельности;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- подготовка предложений по своевременному пересмотру организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением.

19.3.6. Ревизионная комиссия Банка, к компетенции которой относятся вопросы, определенные Уставом Банка.

19.3.7. Главный бухгалтер (его заместители) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, должностными инструкциями и внутренними документами Банка. К полномочиям главного бухгалтера Банка и его заместителей наряду с основными обязанностями по формированию Учетной политики Банка, ведению бухгалтерского учета, своевременному представлению полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности относится осуществление внутрибанковского контроля за совершением бухгалтерских и кассовых операций, а также контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка.

19.3.8. Директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

К полномочиям Директора филиала и его заместителей относится организация в филиале эффективной системы внутреннего контроля и осуществление ее мониторинга в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Главный бухгалтер филиала и его заместители в масштабах деятельности филиала осуществляют полномочия, определенные в пункте 19.3.7 настоящего Устава.

19.3.9. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1) Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом Директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Назначение на должность и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка, а также применение к нему мер дисциплинарной ответственности осуществляется приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета Директоров Банка (через предварительное одобрение Комитета по аудиту).

К полномочиям Службы внутреннего аудита относятся: проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Председателя Правления и Правления 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 кредитной организации 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 корпоративного управления; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; проверка процессов и процедур внутреннего контроля; проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка; другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Аудиторской организацией Банка.

2) Службу внутреннего контроля - структурное подразделение Банка и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Назначение на должность и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка, а также применение к нему мер дисциплинарной ответственности осуществляется приказом Председателя Правления Банка.

К полномочиям Службы внутреннего контроля относятся: выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, 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 кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами 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 Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков; другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

3) структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создаваемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Назначение на должность и освобождение от должности Руководителя структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также применение к нему мер

дисциплинарной ответственности осуществляется приказом Председателя Правления Банка.

К полномочиям подразделения относятся: разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях; организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России; обучение и консультация сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; выполнение иных функций в соответствии с правилами внутреннего контроля и внутренними документами Банка.

4) структурное подразделение Банка, отвечающее за обеспечение устойчивого функционирования Банка и предотвращение угроз его безопасности, защиту законных интересов Банка от противоправных посягательств, охрану жизни и здоровья персонала, недопущения хищения финансовых и материально-технических средств, уничтожения имущества и ценностей, разглашения, утраты, утечки, искажения и уничтожения служебной информации, нарушения работы технических средств, обеспечения производственной деятельности, включая и средства информатизации.

К полномочиям подразделения относятся: прогнозирование, выявление, предупреждение и своевременная локализация внешних и внутренних угроз с целью предотвращения экономического ущерба и подрыва деловой репутации Банка; проведение анализа передового опыта в деятельности аналогичных структур в банках и других коммерческих предприятиях и использование этого опыта в деятельности подразделения; поддержание деловых контактов с правоохранительными органами, органами Государственной власти в целях получения сведений о развитии ситуаций, которые могут нанести экономический ущерб Банку; информационно-аналитическое обеспечение руководства Банка объективной, максимально полной и своевременной информацией, по вопросам экономической безопасности подразделений Банка, необходимой для принятия обоснованных и правильных решений в вопросах финансово-экономической и административно-хозяйственной деятельности, кадровой политики; поддержание высокого уровня защищенности информационных ресурсов и поддерживающей инфраструктуры; решение других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка.

5) Служба управления рисками (Департамент риск-менеджмента) - структурное подразделение Банка, к полномочиям которого относятся: разработка, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка на консолидированной основе, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в том числе:

- организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проведение стресс-тестирования;
- консолидация информации о рисках для целей раскрытия.
- консолидация финансовой отчетности для целей регуляторной и управленческой отчетности;
- осуществление бизнес-планирования Банка с учетом лимитов и ограничений, определяющих ограничение склонности к риску, и целевых уровней риска Банка.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Подразделение создается и ликвидируется решением Совета Директоров Банка. Штатное расписание, численность подразделения утверждает Председатель Правления Банка в соответствии с решаемыми задачами и объемом работ, определенными в соответствии со стратегическими целями и планами Банка. Сотрудники Подразделения назначаются на должности и освобождаются от должностей приказом Председателя Правления.

Руководитель Службы управления рисками утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

б) иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка:

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник или структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- руководители всех структурных подразделений Банка - в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными в установленном порядке, обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- служащие Банка - в соответствии с должностными инструкциями.

19.4. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка, указанных в пункте 19.3, определяются законодательством, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.

20. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

20.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством.

20.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка, за исключением приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение о приобретении акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

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

Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 20.2 настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

20.4. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 20.2 Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

20.5. Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце первом пункта 20.4 настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

20.6. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.7. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно

являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- принятия Общим собранием акционеров решения о внесении в устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным, с одновременным принятием решения об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

20.8. Выкуп Банком акций по требованию акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

21.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

- связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

- предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

21.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета Директоров Банка или Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

21.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаются Банком в соответствии с положениями главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

21.4. Банк извещает о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета Директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета Директоров Банка, - акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Извещение направляется не позднее чем за три рабочих дня до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

22.1. Банк может быть реорганизован или ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров. Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации Банка определяются законом.

22.2. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные законодательством.

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

22.4. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

22.5. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

22.7. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном действующим законодательстве порядке на государственное хранение.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

22.8. Информация о реорганизации и прекращении деятельности Банка публикуется в «Вестнике Банка России».

23. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

23.1. Изменения, вносимые в устав Банка (в том числе устав в новой редакции), подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством.

23.2. Изменения, вносимые в устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации этих изменений и являются неотъемлемой частью устава Банка.

**Председатель Правления
ПАО «МЕТКОМБАНК»**



Д.А. Торбенко

12.01.17

Прошито и пронумеровано

32 (тридцать два) листа (ов)

«02» апреля 2017 г.

Председатель Правления
ПАО «МЕТКОМБАНК»

Торбенко Д.А.



Прошито и скреплено печатью
на 32 тридцать два листах
Инспекция ФНС России по
Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга
Заместитель начальника
Матвеева М.В.

