

Управление ФНС России
по г. Москве



гласовано
меститель Начальника
навного управления
трального банка Российской Федерации по
Центральному федеральному округу г. Москва

РОЖКОВА Н. В.

«15» сентября 2014 года

*Документ передан
на счет в ФНС России
по г. Москве
Леваева И.А.*

УСТАВ

Закрытого акционерного общества «Ури Банк»

ЗАО «Ури Банк»

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров
Протокол № б/н от 30 июня 2014 года

Содержание:

- ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
- ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА
- ГЛАВА 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА
- ГЛАВА 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА
- ГЛАВА 5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА
- ГЛАВА 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА
 - 6.1. Размещенные и объявленные акции Банка
 - 6.2. Увеличение Уставного капитала Банка
 - 6.3. Уменьшение Уставного капитала Банка
- ГЛАВА 7. АКЦИИ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ
 - 7.1. Общие положения
 - 7.2. Реестр акционеров
- ГЛАВА 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ
 - 8.1. Обыкновенные акции
 - 8.2. Права акционера
 - 8.3. Обязанности акционера
- ГЛАВА 9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИХ ОПЛАТА. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ
- ГЛАВА 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА
- ГЛАВА 11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ
 - 11.1. Приобретение Банком размещенных акций
 - 11.2. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров
- ГЛАВА 12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ
- ГЛАВА 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
- ГЛАВА 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА
 - 14.1. Компетенция Совета директоров Банка
 - 14.2. Избрание Совета директоров Банка
 - 14.3. Председатель Совета директоров
 - 14.4. Заседание Совета директоров Банка
- ГЛАВА 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА
- ГЛАВА 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА
- ГЛАВА 17. РЕВИЗОР БАНКА
- ГЛАВА 18. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
- ГЛАВА 19. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
- ГЛАВА 20. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
- ГЛАВА 21. СИСТЕМА МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
- ГЛАВА 22. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА
- ГЛАВА 23. ФОНДЫ БАНКА
- ГЛАВА 24. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА
- ГЛАВА 25. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ
- ГЛАВА 26. АУДИТ БАНКА
- ГЛАВА 27. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА
- ГЛАВА 28. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА
- ГЛАВА 29. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА
- ГЛАВА 30. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Закрытое акционерное общество «Ури Банк» (далее по тексту – Банк) создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 22 марта 2007 года (Протокол №1) в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – **Закрытое акционерное общество «Ури Банк».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – **ЗАО «Ури Банк».**

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке – **ZAO Woori Bank.**

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Целью создания Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию юридических лиц всех форм собственности и сфер деятельности, а также физических лиц (граждан).

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», нормативными документами Банка России и настоящим Уставом.

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

ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.

2.1. Место нахождения Банка: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8.

Указанный адрес является местом нахождения органов управления Банка.

ГЛАВА 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.

3.1. Банк является юридическим лицом, правовое положение которого определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.2. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

Решение о государственной регистрации Банка принимается Банком России.

Моментом государственной регистрации Банка признается внесение уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц, которое осуществляется на основании решения Банка России о государственной регистрации Банка.

Сообщение о государственной регистрации Банка публикуется в "Вестнике Банка России".

3.3. Рабочим языком Банка является русский язык. Все документы, связанные с деятельностью Банка, составляются на рабочем языке.

3.4. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

3.5. Имущество Банка состоит из оплаченного Уставного капитала, полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного по всем основаниям, допускаемым правовыми актами Российской Федерации.

3.6. Банк вправе от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском суде.

3.7. Банк осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

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

3.9. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

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

3.11. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

3.12. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

3.13. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации), равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

3.14. 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 соответствующего иностранного государства.

3.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами. В

отношении Банка не используется специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция»).

ГЛАВА 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.

4.1. Банк имеет право создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и соответствующих законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств.

4.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом (основными и оборотными средствами) за счет Банка и осуществляют свою деятельность на основании положений о филиалах и представительствах, утверждаемых Советом директоров Банка.

Решения о создании филиалов, открытии представительств и их ликвидации принимаются Советом директоров Банка.

4.3. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления по согласованию с Советом директоров Банка и действуют от имени Банка на основании выданной им доверенности.

4.4. Банк имеет филиал в городе Санкт-Петербурге.

Полное наименование филиала:

Санкт-Петербургский филиал Закрытого акционерного общества «Ури Банк».

Сокращенное наименование филиала - Санкт-Петербургский филиал ЗАО «Ури Банк».

Местонахождение филиала: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, дом 126, литера А, помещение 2-Н.

ГЛАВА 5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА.

5.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- размещать указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов) в рублях и иностранной валюте;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии.
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Указанные в настоящем пункте банковские операции могут осуществляться Банком с момента получения соответствующей (их) лицензий Банка России.

5.2. Банк помимо указанных в пункте 5.1. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

5.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, лицензиями Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам.

5.4. Все банковские операции и другие сделки, предусмотренные настоящим разделом, осуществляются в рублях, а также в иностранной валюте в соответствии с лицензиями Банка России.

ГЛАВА 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

6.1. Размер Уставного капитала. Размещенные и объявленные акции Банка.

6.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 450 000 000 (один миллиард четыреста пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек и разделён на 58 000 000 (пятьдесят восемь миллионов) обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 25 (двадцать пять) рублей 00 копеек каждая.

6.1.2. Количество и номинальная стоимость акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции) составляют 82 000 000 (восемьдесят два миллиона) обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 25 (двадцать пять) рублей 00 копеек каждая, общей номинальной стоимостью 2 050 000 000 (два миллиарда пятьдесят миллионов) рублей.

6.1.3. Дополнительные акции Банка оплачиваются при их приобретении в полном размере. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, и другим имуществом с учетом ограничений, установленных Банком России. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством с привлечением независимого оценщика.

6.1.4. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление 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.

6.1.5. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

6.1.6. 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 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

6.2. Увеличение Уставного капитала Банка.

6.2.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

6.2.2. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

6.2.3. В решении об увеличении Уставного капитала путем выпуска дополнительных акций указывается количество размещаемых акций, их вид, способ размещения, сроки, цена и иные условия размещения в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.2.4. 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.

6.2.5. Увеличение Уставного капитала Банка допускается после полной его оплаты. Увеличение Уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

6.3. Уменьшение Уставного капитала Банка.

6.3.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций Банка.

6.3.2. 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).

6.3.3. Решение об уменьшении Уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

6.3.5. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала при погашении акций:

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

6.3.6. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка (далее – реестр акционеров) в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров является Банк.

Банк обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров регистратору в установленных законом случаях.

Решение о передаче ведения реестра регистратору принимается Советом директоров.

7.2. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц.

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано в течение пяти дней информировать держателя реестра акционеров об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7.4. Отказ от внесения записи в реестр акционеров не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров держатель реестра акционеров не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

7.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра обязан внести в реестр соответствующую запись.

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

ГЛАВА 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Обыкновенные акции.

8.1.1. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

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

8.2. Права акционера.

8.2.1. Акционер-владелец обыкновенной именной бездокументарной акции имеет право:

- участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов Банка;
- знакомиться с информацией о деятельности Банка и его документами, открытыми в соответствии с законодательством Российской Федерации для ознакомления.

8.3. Обязанности акционера.

8.3.1. Акционер-владелец обыкновенной именной бездокументарной акции обязан:

- соблюдать положения Устава и других внутренних документов Банка;

- выполнять в сроки и в надлежащих объемах обязательства, взятые перед Банком;
 - не разглашать сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну, иную конфиденциальную информацию, относящуюся к деятельности Банка. В случае разглашения виновное лицо несет имущественную ответственность в объеме нанесенного ущерба в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - оплачивать акции в порядке, размере и способами, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом и решениями об их размещении;
 - своевременно информировать Банк (реестродержателя) об изменении своих данных, в противном случае Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру;
 - воздерживаться от всякой деятельности, которая может нанести ущерб Банку.
- Акционеры имеют и другие права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

ГЛАВА 9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИХ ОПЛАТА. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.

- 9.1. Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки.
- 9.2. Открытая подписка на акции Банка не допускается.
- 9.3. Порядок размещения объявленных акций определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 9.4. Акции Банка могут оплачиваться иностранной валютой, российскими рублями, а также иным имуществом в неденежной форме в порядке, установленном нормативными актами Банка России.
- 9.5. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату дополнительных акций, производится Советом директоров с учетом требований статьи 77 Федерального закона "Об акционерных обществах".
- При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.
- 9.6. Дополнительные акции Банка и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 9.7. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.
- Уступка указанного преимущественного права не допускается.
- 9.8. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров осуществляется через Банк за счет акционера, намеренного продать свои акции.
- 9.9. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если другие акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.
- 9.10. В случае если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение одного месяца со дня извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

ГЛАВА 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

- 10.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 10.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.
- 10.3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.
- 10.4. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.
- 10.5. При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные п. 10.3. настоящего Устава, не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.
- 10.6. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

ГЛАВА 11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

11.1. Приобретение Банком размещенных акций.

11.1.1. Банк по решению Общего собрания акционеров об уменьшении Уставного капитала вправе приобретать размещенные им акции в целях сокращения их общего количества (погашения).

11.1.2. 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.

11.1.3. Банк по решению Общего собрания акционеров вправе приобретать размещенные им акции, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Банком акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.1.4. Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Правление Банка обязано уведомить об этом всех акционеров – владельцев акций, решение о приобретении которых принято. Уведомление о приобретении акций направляется акционеру письмом по адресу, указанному в реестре, или вручается ему лично.

11.1.5. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, исчисляется с официально установленной Советом директоров Банка даты начала приобретения акций, и не может быть менее 30 дней.

11.1.6. Каждый акционер - владелец акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, направив в Банк письменное заявление, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком в соответствии с решением об их приобретении и с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.2. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров.

11.2.1. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с п.3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против решения об его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- 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.

11.2.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», может повлечь возникновение права требования выкупа акций.

11.2.3. Акционер должен направить Банку письменное требование о выкупе Банком принадлежащих ему акций в срок не позднее 45 дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения, повлекшего право требования выкупа акций. В требовании указывается место жительства (место нахождения) акционера и количество акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

11.2.4. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного, выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.2.5. Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.2.6. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее

изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

ГЛАВА 12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ.

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

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

12.3. По размещенным акциям Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.4. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России – иным имуществом.

12.5. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

12.6. Решение о выплате дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

12.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров, в случаях, предусмотренных законодательством;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

12.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.9. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка.

12.10. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционером за вычетом соответствующего налога.

ГЛАВА 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;

- Совет директоров Банка;

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

13.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

13.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

- 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 путем увеличения номинальной стоимости акций и проведения закрытой подписки;

7) 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;

8) избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;

9) утверждение Аудитора Банка;

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

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибыли и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций Банка;

14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 указанного закона;

15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и настоящим Уставом;

16) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Положения об Общем собрании акционеров, о Совете директоров, об Исполнительных органах, о Ревизоре Банка);

18) определение размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров Банка и Ревизору Банка;

19) решение иных вопросов в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

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

13.6. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

13.7. Решения по иным вопросам:

- о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждении Устава Банка в новой редакции;

- о реорганизации Банка;

- о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

- о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и настоящим Уставом,

- об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка,

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции),

- об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, - принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

13.8. Решения по вопросам о:

- реорганизации Банка;

- увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

- дроблению и консолидации акций Банка;

- принятии решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 указанного закона;

- утверждению внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Положения об Общем собрании акционеров, о Совете директоров, об Исполнительных органах, о Ревизоре Банка).

- принятия решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, - принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

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

13.10. Порядок ведения Общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются Положением об Общем собрании акционеров Банка.

13.11. Общее собрание акционеров может проводиться в форме совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений, поставленных на голосование, или путем проведения заочного голосования.

13.12. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, в повестку дня которого обязательно включаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизора Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 13.3 настоящего Устава. Общее собрание акционеров не может проводиться в форме заочного голосования.

Собрание проводится не ранее, чем через два и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

13.13. Все собрания, кроме годового, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования Ревизора Банка;
- требования аудитора Банка;
- требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

13.14. Требования о созыве внеочередного собрания представляются в Банк в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и внутренними документами Банка.

13.15. Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» и внутренними документами Банка порядок предъявления требования о созыве собрания акционеров.
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания, не являются владельцами предусмотренного п.13.13 настоящего Устава количества 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.

13.16. В случае, если в течение 5 (пяти) дней 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.

13.17. Повестка дня Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Банка.

13.18. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав этого органа, а также выдвинуть кандидатуру Ревизора.

Порядок внесения предложений и утверждения повестки дня Общего собрания акционеров определяется Положением об Общем собрании акционеров Банка.

13.19. 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, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

13.20. При проведении повторного Общего собрания акционеров в связи с отсутствием кворума менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

13.21. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании.

13.22. Сообщение о проведении Общего собрания, в том числе рассылка бюллетеней для голосования, осуществляется заказным письмом, всем акционерам персонально, по адресам, указанным в реестре, либо вручается лично под роспись в срок не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего

собрания, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации – не позднее, чем за 30 дней.

13.23. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра Банка и содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные необходимые для его идентификации, данные о количестве акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Дата составления Списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

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

ГЛАВА 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

14.1. Компетенция Совета директоров Банка.

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

14.1.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные в соответствии с действующим законодательством к компетенции Совета директоров Банка, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных пунктом 13.8 главы 13 настоящего Устава;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) 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»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 10) образование Правления Банка, назначение Председателя Правления и досрочное прекращение полномочий Правления, Председателя Правления и отдельных его членов;
- 11) определение размера оплаты услуг аудитора, рекомендации по размеру выплачиваемого Ревизору Банка вознаграждения и компенсации;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного и иных фондов Банка;
- 14) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов в соответствии с Положением о Совете директоров Банка;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) утверждение отчета об итогах размещения акций;
- 19) утверждение организационной структуры Банка;
- 20) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 21) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 22) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

24) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

25) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 16, п.13.3 гл.13 настоящего Устава);

26) 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

27) 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;

28) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

29) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

30) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

31) 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).

14.1.3. Совет директоров Банка вправе рассматривать и принимать решения по другим вопросам, предусмотренным Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом и внутренними документами Банка.

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

14.2. Избрание Совета директоров Банка.

14.2.1. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, и Положением о Совете директоров Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 13.12 главы 13 настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

14.2.2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

14.2.3. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

14.2.4. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров Банка, устанавливаются Положением о Совете директоров Банка.

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

14.2.5. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

14.2.6. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть четным и менее 5 членов.

14.3. Председатель Совета директоров.

14.3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством в две трети голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

14.3.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством в две трети голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

14.3.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу в соответствии с Положением о Совете директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка, председательствует на них.

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

14.4. Заседание Совета директоров Банка

14.4.1. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров Банка, Ревизора или аудитора Банка, Правления, Председателя Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.

14.4.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

14.4.3. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.

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

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов.

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

14.4.5. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

ГЛАВА 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом Банка). Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка и в своей деятельности подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

15.2. Председатель Правления, как единоличный исполнительный орган, является по должности Председателем коллегиального исполнительного органа (Правления Банка). Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

15.3. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления, определяются Положением об исполнительных органах Банка, а также договорами, заключаемыми каждым из них с Банком. Договоры с Председателем и членами Правления от имени Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

15.4. К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

15.5. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

15.6. Правление Банка действует на основании Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения об исполнительных органах Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседания Правления, а также порядок принятия решений.

15.7. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, в том числе:

- принимает решения по вопросам оперативного руководства деятельностью Банка, обязательные для исполнения Председателем и другими членами Правления;
- принимает решение о распоряжении имуществом Банка, в пределах своей компетенции, определенной Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
- оперативно, в пределах своей компетенции, регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

- устанавливает общие условия и порядок выдачи кредитов и выполнения обязательств Банком;
- решает вопросы организации ведения операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля, заключения межбанковских договоров;
- решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- принимает решения об отнесении ссудной и приравненной к ней задолженности в другую категорию качества относительно формализованных критериев, установленных Банком России;
- принимает решение об уточнении классификации ссудной, а также приравненной к ссудной задолженности и оценке риска по другим активным операциям Банка в части создания резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери;
- принимает решение о списании Банком нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ссуде резерва;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- утверждает внутренние документы Банка, а также проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, 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 кредитной организации;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы.

15.8. Кворумом для проведения заседания Правления является присутствие не менее половины числа избранных членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

15.9. Кандидаты в члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

15.10. Совмещение Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Порядок согласования предусматривается Положениями «О Совете директоров Банка» и «Об исполнительных органах Банка».

15.11. Председатель Правления, его заместители, члены Правления 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.

ГЛАВА 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА.

16.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления 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), в соответствии с российским законодательством.

При этом в Совете директоров и в Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

16.2. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

16.3. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

16.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления, члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку.

ГЛАВА 17. РЕВИЗОР БАНКА.

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором Банка, который избирается годовым Общим собранием акционеров сроком на один год. Порядок деятельности и компетенция Ревизора определяются Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым годовым Общим собранием акционеров.

17.2. Ревизор Банка не может одновременно являться членом Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

17.4. Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной и выборочной проверкой), состояние кассы и сохранность имущества.

Ревизор представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

17.5. Ревизор Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе при возникновении угрозы интересам Банка и его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц.

17.6. Документально оформленные результаты проверок Ревизора представляются на рассмотрение Совету директоров Банка, а также Правлению Банка для принятия мер.

17.7. Размер вознаграждения и компенсаций, связанных с исполнением Ревизором своих обязанностей, определяется Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Банка.

17.8. Ревизор Банка несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 18. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

18.1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления

финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, то есть совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом и другими внутренними документами Банка.

182. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления деятельности: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

183. Для достижения целей внутреннего контроля, осуществляемого в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами в Банке функционирует система органов внутреннего контроля, к которым относятся:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;

Отдел финансового мониторинга, возглавляемый начальником, на которого возложены обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма. Начальник отдела - ответственный сотрудник - является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма ЗАО «Ури Банк» и иных внутренних организационных мер в указанных целях

- Руководитель филиала Банка (его заместители);
- Главный бухгалтер филиала Банка (его заместители);
- Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу филиала Банка.

18.4. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка осуществляется следующим образом:

18.4.1. Общее собрание акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка и определяет направления деятельности Банка и решает вопросы, отнесенные законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

18.4.2. Совет директоров Банка.

Основной задачей Совета директоров Банка является постоянный контроль за ведением финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляемой исполнительными органами, имеющей целью увеличение прибыльности Банка, его устойчивого финансово-экономического состояния и высокой конкурентоспособности.

К компетенции Совета директоров Банка по вопросам внутреннего контроля относится следующее:

- 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, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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;

контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.

18.4.3. Правление Банка, Председатель Правления Банка.

Правление в пределах своей компетенции осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, несет ответственность за состояние работы Банка, его подразделений, принимает меры по повышению эффективности деятельности и функционированию системы внутреннего контроля Банка.

К полномочиям Правления Банка по вопросам внутреннего контроля относится следующее:

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

проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;

оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;

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;

своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать не контролирующиеся ранее риски банковской деятельности.

Председатель Правления Банка по вопросам, осуществления внутреннего контроля имеет следующие полномочия:

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

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

обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотребления, несоблюдения форм профессиональной этики;

исключение возможности принятия правил и (или) осуществления «практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений.

18.4.4. Ревизор.

В системе внутреннего контроля Банка Ревизор Банка отвечает за: проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе

Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, а также по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций; проверку соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и сохранность имущества; составлении отчета о проведенной ревизии, а также заключения о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.

18.4.5. Главный бухгалтер (его заместители).

Функциями главного бухгалтера (его заместителей) в системе внутреннего контроля Банка являются ведение бухгалтерского учета; организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для заинтересованных пользователей; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

18.4.6. Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка создается в целях осуществления внутреннего контроля, а также для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита обеспечивает выполнение функций и задач, возложенных на нее нормативными и иными актами Банка России, Уставом Банка, приказами, распоряжениями, другими внутренними документами Банка, Положением о Службе внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов Банка);

Проверка полноты применения и 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);

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

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

Оценка работы службы управления персоналом Банка;

проверки деятельности отдельно взятых подразделений Банка согласно утвержденному годовому плану;

контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;

представление не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету директоров. Копия указанной информации направляется Председателю Правления, Правлению Банка;

другие вопросы, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита.

18.4.7. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба).

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых 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;

представление не реже одного раза в год отчетов о проведенной работе Председателю Правления, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - совету директоров (наблюдательному совету) Банка.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

18.4.8. Отдел финансового мониторинга. Отдел финансового мониторинга возглавляется начальником Отдела, на которого возложены обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма. Начальник отдела - ответственный сотрудник - является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма ЗАО «Ури Банк»» и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а так же за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

18.4.8. Руководитель филиала Банка (его заместители) осуществляет оперативное руководство деятельностью филиала в соответствии с Уставом Банка и Положением и филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок; деятельность по организации и осуществлению внутреннего контроля в филиале, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; по распределению полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

18.4.9. Главный бухгалтер филиала Банка (его заместители) отвечает за ведение бухгалтерского учета филиала Банка; своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок; обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала Банка; контроль за движением и сохранностью имущества филиала Банка, контроль за выполнением обязательств.

18.4.10. Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу филиала Банка осуществляет организацию работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в филиале Банка.

ГЛАВА 19. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

19.1. Служба внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

19.2. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров, которое должно отвечать требованиям, установленным Банком России.

19.3. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров. Порядок представления и рассмотрения отчета службы внутреннего аудита определяется Положением о службе внутреннего аудита.

19.4. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита определяются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Численность службы внутреннего аудита должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля и состоять из сотрудников, входящих в штат Банка

19.5. Непосредственное руководство службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель службы внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования - иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита должен иметь стаж работы:

- не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, являются наиболее значимыми для кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в настоящем абзаце направлений, или не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

19.6. На Руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

19.7. Сотрудники службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления по представлению Руководителя службы внутреннего аудита.

Сотрудники Службы внутреннего аудита должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

Сотрудники Службы внутреннего аудита не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

19.8. Служба внутреннего аудита и ее сотрудники обладают следующими полномочиями:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

19.9. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

ГЛАВА 20. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

20.1. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

20.2. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, которое должно отвечать требованиям, установленным Банком России.

20.3. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю Правления.

20.4. Численность и структура службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления. Численность службы внутреннего контроля должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

20.5. Непосредственное руководство службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель службы внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

20.6. Руководитель Службы внутреннего контроля не может подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции службы внутреннего контроля, в соответствии с требованиями Банка России, настоящего Устава, Положения о службе внутреннего контроля). Руководитель службы внутреннего контроля за ненадлежащее исполнение своих обязанностей несет ответственность в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля и законодательством Российской Федерации.

20.7. Сотрудники службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления по представлению Руководителя службы внутреннего контроля.

Сотрудники Службы внутреннего контроля должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

Сотрудники Службы внутреннего контроля не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

20.8. Руководитель службы внутреннего контроля, сотрудники службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

ГЛАВА 21. СИСТЕМА МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.

21.1. Банк осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21.2. В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банком:

- разрабатываются правила внутреннего контроля и программы его осуществления,
- назначается должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- осуществляется на постоянной основе контроль за операциями клиентов,
- осуществляется сбор документов, необходимых для изучения клиентов, - проводится оценка риска осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
- осуществляются иные меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

21.3. Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом рекомендаций, а также в соответствии с требованиями, устанавливаемыми Банком России на основании Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и утверждаются в установленном порядке.

ГЛАВА 22. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА.

22.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк ведет и предоставляет соответствующим органам финансовую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

22.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

22.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете.

22.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках после проведения ревизии (подтверждения достоверности данных Ревизором Банка) и проверки Аудитором Банка утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

22.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

22.7. Состав документов Банка и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел), утверждаемой Правлением Банка.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом оформленных документов.

ГЛАВА 23. ФОНДЫ БАНКА.

23.1. В Банке создается резервный фонд в размере 10 процентов Уставного капитала Банка.

23.2. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений до достижения фондом размера, установленного в п.23.1 настоящего Устава, не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли Банка.

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

23.4. За счет прибыли Банк по решению Общего собрания акционеров имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 24. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

24.1. 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 финансового года.

ГЛАВА 25. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

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

25.2. 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.

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

25.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

25.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

25.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об оперативно-разыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

- а) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;
- б) граждан, претендующих на замещение должности судьи;
- в) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;
- г) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;
- д) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;
- е) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;
- ж) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;
- з) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;
- и) лиц, замещающих должности, указанные в подпунктах «а»- «з» настоящего пункта;

к) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах «а»-«и» настоящего пункта.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов Банка, полученные ими в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах Банка, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от Банка в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) не вправе раскрывать третьим лицам данные об операциях, о счетах и вкладах физических лиц, полученные в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации о противодействии коррупции в Банке России, Банке, а также в представительствах иностранных банков.

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от Банка в соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Положения настоящего пункта распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящего пункта распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банками по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права

организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Если Банк является участником банковской группы, участником банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, Банк представляет соответственно головной кредитной организации банковской группы, головной организации (управляющей компании) банковского холдинга сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов. Указанные в настоящем абзаце сведения, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, предоставляются Банком головной кредитной организации банковских групп, головной организации (управляющей компании) банковского холдинга, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях Банка, а также о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные из отчетов Банка, банковских групп и банковских холдингов, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, при условии обеспечения ими уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими указанных сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления судам этой информации по уголовным делам.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами. Представляя документы и сведения, предусмотренные настоящим абзацем, Банк, а также служащие Банка не вправе информировать об этом клиентов Банка или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

25.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

25.8. 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 устанавливается Правлением Банка.

ГЛАВА 26. АУДИТ БАНКА.

26.1. Банк обязан для проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности ежегодно привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

26.2. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

26.3. Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых составляет 10 или более процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

26.4. Рассмотрение требования об аудиторской проверке осуществляется в порядке, определенном для рассмотрения требования о созыве внеочередного собрания.

26.5. Аудиторская проверка Банка осуществляется на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

ГЛАВА 27. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

27.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральными законами.

27.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно - правовую форму в порядке, предусмотренном Федеральными законами "Об акционерных обществах", "О банках и банковской деятельности".

ГЛАВА 28. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

28.1. Банк может быть ликвидирован добровольно или принудительно по решению суда в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами "Об акционерных обществах", "О банках и банковской деятельности", настоящим Уставом и нормативными актами Банка России.

28.2. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации Банка, Банк обязан в установленный срок уведомить об этом Банк России.

28.3. Общее собрание акционеров Банка по согласованию с Банком России назначают ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

28.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

28.5. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;

- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка;

- по окончании срока для предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России;

- выступает в суде от имени Банка.

28.6. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

28.7. Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

28.9. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, определенном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.

28.10. Ликвидационная комиссия несет по нормам гражданского законодательства Российской Федерации ответственность за убытки, причиненные Банку, его акционерам, а также третьим лицам.

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

28.12. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим своё существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

ГЛАВА 29. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.

29.1. Все изменения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 30. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

30.1. Упомянутые в настоящем Уставе «Положение об Общем собрании акционеров», «Положение о Совете директоров», «Положение об исполнительных органах», «Положение о Ревизоре», «Положение о службе внутреннего контроля» и иные внутренние документы не являются его составными частями и внесение изменений и дополнений в них, а также принятие их новых редакций не подлежат государственной регистрации.

30.2. Во всем остальном, что касается деятельности Банка и не урегулировано настоящим Уставом и (или) соответствующими Положениями, указанными в п. 30.1 гл. 30 настоящего Устава, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации.

**Председатель Правления
ЗАО «Ури Банк»**



Ким Кон Хо

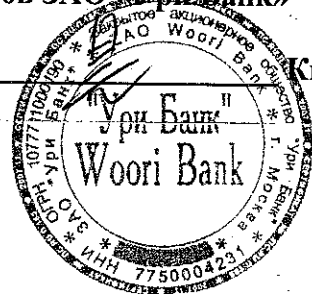
Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

Генерал М.В. Ролков
15.09.2014



Всего пронумеровано, пронумеровано и скреплено
печатью 28 листов.

Лицо, уполномоченное Общим собранием
акционеров ЗАО «Ури Банк»



Ким Кон Хо

