

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального Банка Российской Федерации

_____ / _____

« ____ » _____ 20 ____ года

М.П.

У С Т А В

**Акционерного Коммерческого Банка
«Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Утверждено
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
протокол № ____
от « ____ » июня 2021 года

г. Якутск
2021 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Местонахождение Банка	5
Глава 3. Цели и предмет деятельности Банка.....	5
Глава 4. Уставный капитал Банка	7
Глава 5. Акции Банка	9
Глава 6. Права и обязанности акционеров	10
Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	13
Глава 8. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами Банка.....	14
Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров	15
Глава 10. Распределение прибыли Банка	16
Глава 11. Кредитные ресурсы Банка.....	18
Глава 12. Обеспечение интересов клиентов	18
Глава 13. Учет и отчетность Банка	20
Глава 14. Органы управления Банком.....	22
Глава 15. Общее собрание акционеров Банка	22
Глава 16. Наблюдательный совет Банка	31
Глава 17. Правление Банка и Председатель Правления Банка	43
Глава 18. Корпоративный секретарь	49
Глава 19. Органы внутреннего контроля Банка	50
Глава 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	55
Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка	56
Глава 22. Внесение изменений и дополнений в Устав	56

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, именуемый в дальнейшем «Банк», создан в соответствии с решением собрания участников от 22.08.2002 (протокол №07) с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Алмазэргиэнбанк» Общество с ограниченной ответственностью, КБ «Алмазэргиэнбанк» ООО, и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решениями внеочередных общих собраний участников КБ «Алмазэргиэнбанк» ООО от 02.10.2002 (протокол №09) и акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 11.09.2003 (протокол №02), решениями внеочередных общих собраний участников Республиканского Инвестиционно-Кредитного Банка «Сахакредитбанк» (общество с ограниченной ответственностью), РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО), от 26.09.2002 (протокол №6) и от 12.09.2003 (протокол №3), решениями совместных общих собраний участников РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО) и КБ «Алмазэргиэнбанк» ООО от 05.11.2002 и участников РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 15.09.2003 Банк реорганизован в форме присоединения к нему РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО).

Банк является правопреемником РИКБ «Сахакредитбанк» (ООО) по всем правам и обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 02.04.2015 года (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Новое наименование Банка – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

1.2. Полное и сокращенное фирменное наименование Банка:

1.2.1. на русском языке: полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, сокращенное наименование: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

1.2.2. на английском языке: полное наименование: Joint-Stock Bank «Almazergienbank», сокращенное наименование: JSB «Almazergienbank».

1.2.3. на якутском языке: полное наименование: Акционернай Коммерческэй Баан «Алмазэргиэнбаан» Акционернай общество, сокращенное наименование: АКБ «Алмазэргиэнбаан» АО.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

1.4. Банк является коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров по отношению к Банку.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными и иными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.5. 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.

1.6. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.7. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.9. В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его учредителей (акционеров), членов Наблюдательного совета Банка, руководителей Банка, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, на указанных лиц судом, арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка.

Банкротство Банка считается наступившим по вине его руководителей, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение Банка до банкротства, либо если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица не совершили тех действий, которые они в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» были обязаны совершить для предотвращения банкротства Банка.

Банкротство Банка считается наступившим по вине его учредителей (акционеров), членов Наблюдательного совета Банка, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение Банка до банкротства.

1.10. 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.

1.11. Банк в установленном порядке может открывать филиалы, представительства, а также иные внутренние структурные подразделения, возможность создания которых предусмотрена нормативными актами Банка России, и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Филиалы, представительства и иные внутренние структурные подразделения Банка действуют на основании положений о них, утверждаемых Банком в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Устава. Руководители филиалов, представительств и иных внутренних структурных подразделений Банка действуют на основании выданных Банком доверенностей. Филиалы, представительства и иные структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет финансовую ответственность за их деятельность.

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

1.13. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений,

за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

Глава 2. Местонахождение Банка

2.1. Местонахождение Банка: 677000, Республика Саха (Якутия), город Якутск, проспект Ленина, дом 1.

Глава 3. Цели и предмет деятельности Банка

3.1. Целями деятельности Банка являются расширение рынка банковских услуг, а также извлечение прибыли.

3.2. Для достижения указанных целей Банк согласно законодательству Российской Федерации может осуществлять банковские операции в соответствии с выданной Банком России, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и другими органами, лицензией (лицензиями), в том числе:

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

б) размещение указанных в подпункте «а» настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

д) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

е) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

з) выдачу банковских гарантий;

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

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

а) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

в) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

г) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

е) лизинговые операции;

ж) оказание консультационных и информационных услуг.

3.4. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – в иностранной валюте.

3.6. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на

банковские счета, с иными ценными бумагами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять операции с ценными бумагами, по которым не требуется получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. Банк вправе:

а) осуществлять в своей деятельности деловые контакты с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами, а также с их представителями, иностранными государствами и международными организациями;

б) совершать от своего имени, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, сделки и иные операции с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами, иностранными государствами и международными организациями;

в) приобретать имущественные и неимущественные права, быть собственником, арендовать, владеть, пользоваться и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, необходимого для деятельности Банка в Российской Федерации и за ее пределами;

г) получать и распоряжаться различными грантами, безвозмездно передаваемыми средствами в любой валюте и в натуральной форме для развития Банка;

д) устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и вознаграждение по операциям в порядке, предусмотренном соглашениями с клиентами;

е) открывать счета в рублях и иностранной валюте в российских и иностранных банках в соответствии с установленным порядком;

ж) выдавать или принимать банковские гарантии, заключать договоры поручительства, залога и иные обеспечительные сделки, выраженные как в рублях, так и в иностранной валюте;

з) создавать или выступать в качестве участника хозяйственных товариществ, обществ, иных коммерческих и некоммерческих юридических лиц;

и) открывать филиалы и представительства, иные внутренние структурные подразделения в соответствии с законодательством Российской Федерации;

к) осуществлять благотворительную деятельность;

л) требовать в установленном порядке от кредитруемых юридических лиц отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;

м) требовать в установленном порядке от заемщиков обеспечения выдаваемых кредитов залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договорами;

н) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при нарушении заемщиком обязательств по договору, а также при выявлении случаев искажения бухгалтерской отчетности или уклонения от ведения бухгалтерского учета в установленном порядке, Банк вправе прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество;

о) требовать проведения независимой экспертизы инвестиционных и иных проектов, которые предполагается финансировать с участием собственных и заемных средств, а также средств из фондов, переданных в доверительное управление Банку;

п) подавать на территории Российской Федерации и за рубежом в арбитражные суды и суды общей юрисдикции в соответствии с их компетенцией и в установленном

законодательством порядке заявления и иски, в том числе о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц, взыскании с заемщиков задолженности по кредитным договорам;

р) на договорных началах привлекать и размещать средства других банков в форме вкладов (депозитов), кредитов;

с) осуществлять расчеты через создаваемые кредитными организациями в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, а также осуществлять другие межбанковские операции, предусмотренные лицензией и законодательством Российской Федерации;

т) самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда работников Банка, определять размеры заработной платы работников Банка в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утвержденного органами управления Банка.

у) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации привлекать на договорных условиях для выполнения работ, предусмотренных Уставом, отечественных и иностранных специалистов, отечественные и зарубежные организации, самостоятельно определять порядок и размеры оплаты их труда.

Банк вправе заниматься любыми иными видами банковской деятельности, не запрещенными законодательством Российской Федерации.

3.8. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает охрану помещений и хранилищ, сохранность денег, ценностей и оборудования.

3.9. Банк:

а) обеспечивает сохранность переданных в его владение и пользование и собственных денежных средств и других ценностей;

б) гарантирует в порядке и в случаях, установленных законом, тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов, в том числе, банков-корреспондентов;

в) осуществляет расчеты в формах, установленных Банком России, а также в формах, принятых в международной банковской практике;

г) ведет и представляет в установленном порядке статистическую, финансовую и бухгалтерскую отчетность;

д) соблюдает законодательство Российской Федерации.

3.10. Банк осуществляет деятельность, регламентированную действующим законодательством Российской Федерации, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.11. Банк обеспечивает сохранность коммерческой тайны Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.12. Банк обеспечивает сохранность банковской тайны клиентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.13. Банк обеспечивает конфиденциальность персональных данных клиентов – физических лиц и других субъектов персональных данных. Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка составляет 3 241 109 446 (три миллиарда двести сорок один миллион сто девять тысяч четыреста сорок шесть) рублей. Все акции, размещаемые Банком, являются обыкновенными именными. Общее количество акций – 3 241 109 446 (три миллиарда двести сорок один миллион сто девять тысяч четыреста сорок шесть) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Уставный капитал оплачен полностью.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных

федеральными законами; ценные бумаги и 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.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Наблюдательным советом Банка.

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

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций определяются количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ их размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения либо указывается на то, что такая цена размещения или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

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

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

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

4.5. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих на Общем собрании акционеров Банка. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Наблюдательного совета Банка.

В течение 3 рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала, Банк обязан направить сообщение 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 его уставного капитала. Кредиторы Банка, требования которых возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

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

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

4.6. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в настоящем Уставе, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

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

4.8. 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 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России, в установленном законом порядке, требуется также в случае приобретения и (или) получения в доверительное управление:

- более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- более 75 процентов акций Банка.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

4.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Банком выпущены и размещены:

- обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 3 241 109 446 (три миллиарда двести сорок один миллион сто девять тысяч четыреста сорок шесть) штук,

номинальной стоимостью одной обыкновенной акции 1 (один) рубль, на общую сумму 3 241 109 446 (три миллиарда двести сорок один миллион сто девять тысяч четыреста сорок шесть) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме. Владелец акции устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банка. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5.3. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

Количество и номинальная стоимость обыкновенных именных бездокументарных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая на общую сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) рублей.

Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящим Уставом положениями об объявленных акциях Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

5.4. Места, где потенциальные владельцы могут приобрести ценные бумаги: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, Республика Саха (Якутия), 677000, город Якутск, проспект Ленина, дом 1.

5.5. Приобретение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка осуществляется без соблюдения положений главы XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу, одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка, имеют в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка право:

- участвовать в управлении делами Банка путем участия лично или через своего представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- получать дивиденды в денежной форме в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;

- требовать внесения записи в реестр акционеров, отражающей право или переход права на акции;

- требовать подтверждения его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой;

- защищать свои интересы в судебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными специальными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров Банка.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

Акционер (акционеры), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Наблюдательного совета Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, единоличному исполнительному органу Банка, временному единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем 2 пункта 14.3. настоящего Устава.

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

- принятия общим собранием акционеров Банка решения о реорганизации Банка

либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество Банка, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждения настоящего Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

Акционер, не зарегистрированный в реестре акционеров Банка, осуществляет право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. В этом случае такое указание (инструкция) дается в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать сведения о количестве акций каждой категории (типа), выкупа которых требует акционер.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, и предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов собственных средств (капитала) 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.

6.3. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и пунктом 6.2. настоящего Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.4. Акционеры Банка обязаны:

а) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;

б) вносить вклады в уставный капитал Банка, в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены настоящим Уставом, и вклады в иное имущество Банка;

в) оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;

г) выполнять требования настоящего Устава и решения Общего собрания акционеров;

д) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе, в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка;

е) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если участие акционера необходимо для принятия таких решений;

ж) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

з) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

и) своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;

к) исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;

л) оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;

м) уведомлять Банк об изменении своего адреса;

н) осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

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

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

Решение о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные или на предъявителя, процентные или дисконтные), размер и сроки выплаты процентов, форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность

конвертации, возможность досрочного погашения, стоимость при досрочном погашении и срок, ранее которого они не могут быть предъявлены к досрочному погашению и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

7.4. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

7.5. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

7.6. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка о размещении таких ценных бумаг.

7.7. 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 8. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком.

Отчуждение акций акционерами Банка

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

8.2. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в рублях Российской Федерации, а также другим имуществом с учетом установленных Банком России правил. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами в рублях Российской Федерации.

8.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

8.4. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции).

8.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. Банк не вправе принимать решение о размещении дополнительных акций тех категорий (типов), которые не определены в настоящем Уставе для объявленных акций.

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

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

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

обращения этих ценных бумаг.

8.9. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

8.10. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

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

8.12. Акционеры Банка не имеют преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.13. Акционер вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

8.14. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

8.15. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров. Право на акцию переходит к приобретателю с момента внесения в реестр акционеров Банка приходной записи по лицевому счету приобретателя. Права, закрепленные акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту акцию.

Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

9.2. Права владельцев на акции удостоверяются записями на лицевых счетах у реестродержателя. Реестродержателем может являться только регистратор – юридическое лицо, осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (держатель реестра).

Право на акции переходит к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя. Права, закрепленные акцией, переходят к ее приобретателю с момента перехода прав на эту акцию. Переход прав, закрепленных акцией, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя акций.

Осуществление прав акционеров производится держателем реестра в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра. В случае, если данные о новом владельце акций не были сообщены держателю реестра или номинальному держателю акций к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств Банка, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе акций.

9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В

случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или места жительства и иных реквизитов, Банк и регистратор не несут ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее 3 (трех) дней с момента предоставления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров, держатель указанного реестра не позднее 3 (трех) дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в реестр акционеров соответствующую запись.

9.5. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

Глава 10. Распределение прибыли Банка

10.1. Банк в лице его уполномоченных органов обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

10.2. 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 Банка перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в не денежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка. Общим собранием акционеров Банка может быть принято решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам отчетного года.

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

Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных

средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыплатенные дивиденды) в течение 3 (трех) лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении указанного срока объявленные и невыплатенные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

10.5. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения собственные средства (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станут меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных статьей 76 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.6. 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) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты собственные средства (капитал) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станут меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров Банка, но не может составлять менее 5 % от чистой прибыли Банка до достижения им минимально установленной настоящим Уставом величины.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения

облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.8. Банк формирует из чистой прибыли Банка фонд акционирования работников Банка, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами, для последующего размещения среди работников Банка. Размер фонда акционирования работников Банка составляет не более 10 % уставного капитала Банка.

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

Размер ежегодных отчислений в фонд акционирования работников Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка.

Порядок формирования фонда акционирования работников Банка, распределение акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, и иные условия определяются Положением «О фонде акционирования работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» и Порядком акционирования сотрудников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка.

10.9. Банк имеет право за счет чистой прибыли формировать иные фонды, помимо указанных в пунктах 10.7, 10.8 настоящего Устава. Решение о направлении чистой прибыли для формирования иных фондов принимается Общим собранием акционеров Банка. Порядок формирования, размер, направления использования иных фондов Банка и иные условия определяются положениями о таких фондах, утверждаемыми Наблюдательным советом.

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов

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

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

12.3. Банк депонирует в Банке России 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.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

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

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

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

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

12.6. 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-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной 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.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другим органам в

соответствии с действующим законодательством.

12.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

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

12.8. 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 устанавливаются Правлением Банка.

12.9. В Банке в целях защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства организуется правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Осуществляется контроль за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом клиентов Банка в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Глава 13. Учет и отчетность Банка

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

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.2. Банк предоставляет соответствующим органам государственной власти информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

13.4. Банк обеспечивает публикацию информации о своей деятельности по формам и в сроки, которые устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

13.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат раскрытию в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

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

13.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав первичных бухгалтерских и небухгалтерских документов, документов и

регистров внутреннего учета и отчетности Банка и сроки их хранения по банковской и финансово-хозяйственной деятельности Банка определяются в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Государственной архивной службы Российской Федерации, Банка России, внутрибанковскими документами нормативного/регламентного характера, установленной номенклатурой дел.

Уничтожение оригиналов документов допускается только на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о фактическом уничтожении документов, выделенных для уничтожения в связи с истечением нормативных сроков хранения, и только после проведения проверки истечения нормативных сроков хранения.

13.9. Банк обязан хранить, в соответствии с установленными сроками хранения, следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка, а также внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах, представительствах, дополнительных офисах Банка;
- годовые отчеты, документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Наблюдательного совета Банка, Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также принятые доверенности (копии выданных доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- отчеты оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- заключения аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутрибанковскими документами, решениями Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.10. Банк обеспечивает акционерам Банка доступ к документам, предусмотренным пунктом 13.9. Устава, в части, не затрагивающей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

13.11. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

13.12. При реорганизации или прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами организации-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения передаются на государственное хранение в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Глава 14. Органы управления Банком

14.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

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

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, осуществляет Наблюдательный совет Банка, который является органом управления Банка, действующим в период между Общими собраниями акционеров Банка.

Руководство текущей деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного совета Банка, осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

14.3. Члены Наблюдательного совета Банка, единоличный исполнительный орган, временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Наблюдательного совета Банка, единоличный исполнительный орган Банка, временный единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета, единоличного исполнительного органа Банка и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если в соответствии с положениями статьи 71 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем 3 настоящего пункта, перед акционером является солидарной.

Представители государства или муниципального образования в Наблюдательном совете Банка несут предусмотренную настоящим пунктом ответственность наряду с другими членами Наблюдательного совета Банка.

Глава 15. Общее собрание акционеров Банка

15.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение дополнений и изменений 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) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в соответствии с п. 3 ст. 72 и п. 6 ст. 76 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

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

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

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

10) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

11) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

16) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

17) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей; установление размера таких вознаграждений и компенсаций;

18) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов лицам и органам – инициаторам внеочередного Общего собрания акционеров Банка расходов по подготовке и проведению этого собрания в случае, предусмотренном п. 9 ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

19) избрание единоличного исполнительного органа управления Банка (Председателя Правления Банка), досрочное прекращение его полномочий;

20) иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 12-16 настоящего пункта, а также решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка, если иное не установлено настоящим Уставом.

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

Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

15.3. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров Банка):

- путем проведения собрания - совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование;

- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

15.3.1. При проведении Общего собрания акционеров Банка в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров Банка, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров Банка.

15.4. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.5. Общее собрание акционеров Банка принимает решения по нижеперечисленным вопросам большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

1) внесение дополнений и изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в статье 12 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

2) реорганизация Банка;

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

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

5) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 79 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка.

15.6. Акционер вправе обжаловать в судебном порядке решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем

собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение 3 месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

15.7. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы: об избрании Наблюдательного совета Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

15.8. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В течение 5 дней с даты предъявления требования аудиторской организацией Банка или акционером (акционерами), являющимися владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве Общего собрания акционеров Банка;

- акционер (акционеры), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции;

- вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», требованиям иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Наблюдательного совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента его принятия.

В случае, если в течение установленного настоящим пунктом срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров Банка.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка в соответствии с пунктом 8 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. В случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, представляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

15.10. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления Банком каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказных или простых писем или вручения каждому указанному лицу под роспись, либо опубликования в Республиканской общественно-политической газете «Якутия» и размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.albank.ru, либо размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.albank.ru.

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

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дату, время и место проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка;

- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес, по которому можно с ней ознакомиться;

- адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

- время начала регистрации лиц, участвующих в собрании (в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме собрания).

15.11. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о ней, сведения о кандидате (кандидатах) на должность Председателя Правления Банка, в Наблюдательный совет Банка, в счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, заключения Наблюдательного совета Банка о крупной сделке, а также информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

15.12. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания отчетного года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка.

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

Не позднее пяти дней со дня окончания указанных в настоящем пункте сроков для представления акционерами Банка предложений Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом. Вопрос, предложенный акционерами (акционером) Банка подлежит включению в повестку дня Общего собрания

акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные абзацами 1 и 2 настоящего пункта сроки;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного абзацами 1 и 2 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

В случае принятия Наблюдательным советом Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Наблюдательного совета Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

15.13. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Наблюдательный совет Банка определяет:

1) форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);

2) дату, место и время проведения Общего собрания акционеров Банка либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

3) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, когда в соответствии со статьей 60 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями, а также адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

4) время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров (в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме собрания);

5) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;

6) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка;

7) повестку дня Общего собрания акционеров Банка;

8) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;

9) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

10) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

15.14. Акционер может принимать участие в собрании следующими способами:

1) лично участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним;

2) голосовать по вопросам повестки дня путем направления заполненного и подписанного акционером бюллетеня или путем заполнения электронной формы бюллетеня на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

3) направлять представителя для участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосования по ним;

4) доверять полномочному представителю право голосовать по вопросам повестки дня путем направления заполненного и подписанного полномочным представителем бюллетеня.

Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления, либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

15.15. В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров Банка в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

15.16. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

15.17. Общее собрание акционеров Банка 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, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 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 или электронная форма бюллетеней, которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Устава Банка.

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

15.19. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру Банка, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

Порядок определения кворума и подведения итогов голосования Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, а также в форме совместного присутствия акционеров с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования определяется положением об Общем собрании акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

15.20. На Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме совместного присутствия акционеров, председательствует Председатель собрания, избираемый присутствующими на Общем собрании акционерами Банка простым большинством голосов из числа акционеров Банка либо иных лиц, присутствующих на собрании. На Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, Председателем собрания является акционер Банка, включенный в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и владеющий наибольшим числом голосующих акций Банка.

Функции Секретаря на Общих собраниях акционеров Банка исполняет Корпоративный секретарь, избранный в установленном п. 16.9 настоящего Устава

порядке.

15.21. По итогам Общего собрания акционеров Банка составляется протокол, подписываемый председательствующим на Общем собрании акционеров и Корпоративным секретарем. Протокол составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах. Выписки из протоколов заверяются Корпоративным секретарем.

В протоколе Общего собрания Банка указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- вид Общего собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
- дата проведения Общего собрания;
- место проведения Общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня Общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на Общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении Общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания, могло осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- число голосов, приходившихся на голосующие акции Банка по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения Банка России от 16.11.2018 №660-П «Об общих собраниях акционеров»;
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых Общим собранием по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, проведенного в форме собрания;
- Председатель и Корпоративный секретарь;
- дата составления протокола Общего собрания;
- сведения, которые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» должны указываться в протоколе счетной комиссии об итогах голосования на Общем собрании;
- сведения, предусмотренные 4.39 Положения Банка России от 16.11.2018 №660-П «Об общих собраниях акционеров» (в случае, если в повестку дня Общего собрания акционеров Банка включен вопрос об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность).

Глава 16. Наблюдательный совет Банка

16.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка,

за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом об акционерных обществах и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

16.2. В компетенцию Наблюдательного совета Банка входит решение следующих вопросов:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, основных ориентиров деятельности на долгосрочную перспективу, оценка ключевых показателей деятельности и основные бизнес-цели Банка;

2) утверждение плана работы и бюджета (бизнес-плана) Банка на планируемый год или иной промежуток времени;

3) рассмотрение и утверждение Стратегии развития Банка и банковской группы;

4) контроль реализации Стратегии развития Банка, плана работы и бюджета (бизнес-плана) Банка;

5) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

6) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

7) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями Главы VII Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах установленного настоящим Уставом количества объявленных акций Банка;

9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

10) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

11) размещение посредством закрытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции Банка эмиссионных ценных бумаг;

12) утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) акций (эмиссионных ценных бумаг), решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции и проспекта ценных бумаг Банка;

13) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

14) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

15) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

16) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, а также рекомендации в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

17) определение критериев подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка и исполнительные органы Банка;

- 18) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета;
- 19) создание Комитетов Наблюдательного совета, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о Комитетах Наблюдательного совета, а также упразднение Комитетов Наблюдательного совета;
- 20) утверждение членов Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий и определение лица, уполномоченного подписать ходатайство в территориальное учреждение Банка России о согласовании кандидатур, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 21) определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с Председателем Правления Банка;
- 22) принятие решения об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка и об образовании нового исполнительного органа в случае невозможности единоличным исполнительным органом Банка исполнять свои обязанности;
- 23) утверждение условий трудовых договоров с членами Правления, включая условия о вознаграждении и иных выплатах;
- 24) рассмотрение в соответствии с нормативными актами Банка России вопросов о назначении, освобождении от должности заместителей Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, заместителя Главного бухгалтера Банка;
- 25) предоставление согласия на совмещение одним лицом должности Председателя Правления или члена Правления Банка с должностями в органах управления иных организаций, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- 26) утверждение аудиторской организации Банка;
- 27) назначение на должность руководителя службы внутреннего аудита по представлению Председателя Правления Банка, а также освобождение его от занимаемой должности;
- 28) принятие решений о создании и эффективном функционировании систем внутреннего контроля и управления рисками, с учетом общепринятых концепций и практики организации внутреннего контроля и управления рисками;
- 29) вопросы, связанные с деятельностью Службы внутреннего аудита Банка, в том числе:
 - утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, определяющего ее цели и сферу деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности, статус и иные вопросы в соответствии с нормативными актами банка России;
 - утверждение годовых планов работ Службы внутреннего аудита, в том числе годовых планов проверок, бюджета и штатного расписания Службы внутреннего аудита;
 - утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита;
 - назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, а также определение размера, выплачиваемого ему вознаграждения;
 - рассмотрение докладов руководителя Службы внутреннего аудита о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению;
 - рассмотрение отчетов и предложений по результатам проверок Службы внутреннего аудита;
 - рассмотрение информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
 - рассмотрение существенных ограничений полномочий Службы внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита;

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита по оценке внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы и плана действий по устранению выявленных нарушений.

30) вопросы, связанные с системой внутреннего контроля:

- назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

- определение принципов и подходов к организации в Банке внутреннего контроля;

- рассмотрение отчетов исполнительных органов, Службы внутреннего контроля о функционировании системы внутреннего контроля, принятие мер, направленных на повышение ее эффективности;

- оценка эффективности системы внутреннего контроля по результатам рассмотрения соответствующих отчетов Службы внутреннего аудита;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

31) вопросы в области управления рисками и капиталом:

- назначение и освобождение от должности Директора Департамента риск-менеджмента Банка;

- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом не реже одного раза в год, утверждение соответствующих изменений;

- создание и контроль за системой управления рисками и капиталом, определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и капиталом в Банке и банковской группе;

- утверждение риск-аппетита, целевых уровней и структуры рисков, планового уровня и структуры капитала Банка и банковской группы, установление предельно допустимых (пороговых) и сигнальных значений параметров риск-аппетита Банка и банковской группы и контроль их соблюдения, рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в установленные предельно допустимые (пороговые) и сигнальные значения показателей риск-аппетита Банка и банковской группы не реже одного раза в год, утверждение соответствующих изменений;

- утверждение сценариев стресс-тестирования Банка и банковской группы, рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в сценарии стресс-тестирования Банка и банковской группы не реже одного раза в год, утверждение соответствующих изменений;

- контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы путем рассмотрения и утверждения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, результатах стресс-тестирования Банка и банковской группы, о значимых рисках Банка и банковской группы, о размере капитала Банка и банковской группы, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, выполнении обязательных нормативов Банка и банковской группы;

- рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений и фактах нарушения, установленных в Банке и банковской группе, лимитов;

- принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка и банковской группы на основе предоставляемых отчетов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы;

– контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов и процедур управления рисками и капиталом Банка и банковской группы;

– утверждение (при необходимости) корректирующих мероприятий и планов по их реализации при выявлении отклонений от принятого порядка и (или) недостатков во внутренних процедурах оценки достаточности капитала и (или) нарушении пороговых значений и (или) достижении сигнальных значений параметров риск-аппетита;

– контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками Банка и банковской группы;

– принятие управленческих решений при выявлении отклонений от принятого порядка внутренних процедур оценки достаточности капитала с учетом результатов оценки внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы.

– оценка эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы по результатам рассмотрения соответствующих отчетов Службы внутреннего аудита и отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы;

- принятие управленческих решений о размерах выплат, утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, с учетом результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы;

- определение размера выплат, предусмотренных пп.52 п.16.2 настоящего Устава, утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, с учетом результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала;»

32) координация проверки отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

33) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

34) избрание Корпоративного секретаря и прекращение его полномочий;

35) контроль за качеством ведения Банком учета информации о его аффилированных лицах;

36) осуществление оценки состояния корпоративного управления в Банке;

37) проведение оценки собственной работы Наблюдательного совета Банка и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

38) предупреждение, выявление и урегулирование внутренних конфликтов между органами управления, акционерами и работниками Банка;

39) координация деятельности по разработке и реализации информационной политики Банка;

40) контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы раскрытия Банком информации, а также за обеспечением доступа акционеров к информации Банка;

41) рассмотрение сделок или действий, являющихся существенными корпоративными действиями (реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка, совершение Банком существенных сделок в соответствии с Кодексом корпоративного управления, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка);

42) утверждение годовой финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);

43) предварительное рассмотрение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

44) периодическое заслушивание отчетов Правления Банка о деятельности Банка по направлениям бизнеса;

45) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и

инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса Банка, филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка;

46) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

47) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

48) одобрение сделок Банка с лицами, отнесенными к инсайдерам, с аффилированными лицами и иными, связанными с Банком лицами в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка и нормами действующего законодательства;

49) принятие решения о выдаче кредита на сумму свыше 25 процентов от размера собственного капитала Банка;

50) использование резервного и иных фондов Банка;

51) утверждение внутренних документов Банка и банковской группы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений, в том числе утверждение внутренних документов:

- стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и банковской группы рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- стратегий в соответствующих направлениях деятельности Банка и банковской группы;

- информационной политики;

- политик в области корпоративных отношений (в том числе: дивидендной политики; политики урегулирования корпоративных конфликтов; политики выявления и порядка одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; политики по вознаграждению и/или возмещению расходов (компенсаций) членам Наблюдательного совета, Правления Банка и иным ключевым руководящим работникам Банка);

- политики по вопросам проведения внешнего аудита;

- политики внутреннего аудита;

- кредитной политики;

- депозитной политики;

- кадровой политики, политики Банка и банковской группы в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- политики в области устойчивого развития банковской группы;

- антикоррупционной политики;

- 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;

- по управлению активами и обязательствами Банка, проведению операций по привлечению и размещению средств;

- по организации и функционированию системы управления рисками, внутреннего

контроля и внутреннего аудита;

- по общим принципам и подходам к организации управления рисками и внутреннего контроля (политика в области управления рисками и внутреннего контроля);

- порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;

- порядка предотвращения конфликтов интересов;

- по распределению уровней полномочий на принятие решений о совершении сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами, ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, а также иных сделок, уровни полномочий на принятие решений по которым не определены Кредитной или Депозитной политикой Банка;

52) рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления (члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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 (иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- определяет критерии отнесения работников Банка к категории ключевых сотрудников, определяет политику их вознаграждения и (или) возмещения расходов (компенсаций) ключевых сотрудников Банка;

- утверждает список ключевых сотрудников Банка либо делегирует полномочия по утверждению списка ключевых сотрудников исполнительным органам управления Банка (Правлению либо Председателю Правления Банка);

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках

ежегодного заключения внешней аудиторской организации) и информацию Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом Банка.

53) создание (упразднение) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка;

54) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

55) согласование следующих вопросов в отношении хозяйственных обществ, являющихся дочерними обществами по отношению к Банку (далее – «Общества»):

- принятие решения о создании, реорганизации или о ликвидации Общества;

- определение размера уставного капитала Общества и его изменение;

- определение стратегии развития Общества, а также ежегодная оценка результатов деятельности Общества;

- принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, об участии Общества в других юридических лицах;

56) иные вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка настоящим Уставом, Положением «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», иными внутренними документами и законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Председателя Правления или Правления Банка.

16.3. Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 7 (семи) членов.

16.4. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом об акционерных обществах и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

16.5. Члены Наблюдательного совета Банка выбирают из своего состава большинством голосов Председателя Наблюдательного совета Банка и одного заместителя. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Наблюдательного совета и его заместителя.

Председатель Наблюдательного совета: председательствует на заседаниях Наблюдательного совета Банка; организует работу Наблюдательного совета Банка; созывает заседания Наблюдательного совета Банка и организует ведение протокола на них; подписывает документы по деятельности Банка, утвержденные Наблюдательным советом Банка.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка. В случае отсутствия заместителя Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

16.6. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка или аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, акционера (акционеров) владеющего (владеющих в совокупности) 2 и более процентами голосующих акций Банка.

Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся в соответствии с утвержденным планом работы, а также по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

16.7. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее 4 человек от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

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

16.8. Заседания Наблюдательного совета Банка могут проводиться как путем проведения собрания, так и опросным путем.

Решения Наблюдательного совета Банка принимаются на заседании большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, если необходимость большего количества голосов не предусмотрена Федеральным законом об акционерных обществах, настоящим Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка.

Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка при принятии решения голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

Решения по нижеуказанным вопросам принимаются всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка:

- о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций.

В случае если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросам, перечисленным в абзаце 4 настоящего пункта Устава не достигнуто, данный вопрос может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка.

16.9. В целях надлежащего соблюдения органами управления и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, Наблюдательный совет Банка избирает Корпоративного секретаря.

Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря, порядок избрания и прекращения полномочий, а также права и обязанности Корпоративного секретаря определяются Положением о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

Корпоративный секретарь организует ведение протоколов заседаний

Наблюдательного совета Банка. Все протоколы подписываются Председателем Наблюдательного совета Банка (в его отсутствие - Заместителем Председателя Наблюдательного совета) и Корпоративным секретарем. Выписки из протоколов заверяются Корпоративным секретарем.

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

16.11. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

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

При этом в Наблюдательном совете Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Последствия нарушения членами Наблюдательного совета Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Наблюдательного совета, определены Положением «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО».

16.13. В целях эффективного осуществления Наблюдательным советом Банка возложенных на него полномочий в состав Наблюдательного совета Банка должны входить независимые директора. Независимыми директорами являются члены Наблюдательного совета Банка:

1) обладающие достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способные выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон;

2) не являющиеся или в течение трех последних лет не являвшиеся членами исполнительных органов или работниками Банка, подконтрольной Банку организации и (или) управляющей организации Банка;

3) не являющиеся членами совета директоров юридического лица, которое контролирует Банк, либо подконтрольной организации или управляющей организации такого юридического лица;

4) в течение любого из последних трех лет не получали вознаграждения и (или) прочие материальные выгоды от Банка и (или) подконтрольных ему организаций в размере, превышающем половину величины годового фиксированного вознаграждения члена Наблюдательного совета Банка. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые указанные лица получили в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена Наблюдательного совета Банка и (или) подконтрольной ему организации, в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов Наблюдательного совета Банка, а также доходы и иные выплаты, полученные указанными лицами по ценным бумагам Банка и (или) подконтрольной ему организации;

5) не являющиеся владельцами акций или выгодоприобретателями по акциям Банка, которые составляют более одного процента уставного капитала или общего количества голосующих акций Банка или рыночная стоимость которых более чем в 20 раз превышает величину годового фиксированного вознаграждения члена Наблюдательного совета Банка;

6) не являющиеся работниками и (или) членами исполнительных органов

существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка);

7) в течение любого из последних трех лет не получали вознаграждение и (или) прочие материальные выгоды от существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка) в размере, превышающем половину величины годового фиксированного вознаграждения члена Наблюдательного совета Банка. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые указанные лица получили в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена Наблюдательного совета Банка (комитета Наблюдательного совета Банка) существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка), в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов совета директоров, а также доходы и иные выплаты, полученные указанными лицами по ценным бумагам существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка);

8) не являющиеся работниками и (или) членами органов управления существенного контрагента или конкурента Банка, а также юридических лиц, контролирующих существенного контрагента или конкурента Банка или подконтрольных ему организаций;

9) не являющиеся владельцами акций (долей) или выгодоприобретателями по акциям (долям) существенного контрагента или конкурента Банка, которые составляют более пяти процентов уставного капитала или общего количества голосующих акций (долей).

10) не являющиеся или не являвшиеся в течение одного года, предшествующего избранию в Наблюдательный совет Банка, государственным или муниципальным служащим, лицом, замещающим должности в органах государственной власти, работником Банка России;

11) не являющиеся представителем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в Наблюдательном совете Банка, в отношении которого принято решение об использовании специального права на участие в управлении ("золотой акции");

12) не имеющие обязанность голосовать по одному или нескольким вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с директивой Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования;

13) не являющиеся или не являвшиеся в течение одного года, предшествующего избранию в Наблюдательный совет Банка, членами исполнительного органа или иными наделенными управленческими полномочиями работниками организации, находящейся под контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, работниками государственного или муниципального унитарного предприятия или учреждения (за исключением работников государственной или муниципальной образовательной или научной организации, которые осуществляют преподавательскую или научную деятельность и не являются лицами, назначенными (утвержденными) на должность единоличного исполнительного органа или иную должность в государственной и муниципальной образовательной или научной организации по решению или с согласия органов государственной власти (органов местного самоуправления), если указанное лицо выдвигается для избрания в состав Наблюдательного совета Банка, в котором под контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования находится более 20 процентов уставного капитала или голосующих акций Банка.

Независимый директор по истечении семилетнего срока исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета Банка может рассматриваться как независимый, если Наблюдательный совет Банка примет соответствующее решение о признании его независимым директором.

16.14. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов предусмотрено распределение полномочий между членами Наблюдательного совета. Распределение полномочий включает создание в составе Наблюдательного совета Комитетов для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам. Порядок формирования и работы Комитетов в составе Наблюдательного совета Банка определяются соответствующим положением о Комитете, утверждаемым Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

16.15. Член Наблюдательного совета Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Наблюдательным советом Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Наблюдательного совета Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

16.16. Акционер вправе обжаловать в суд решение Наблюдательного совета Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера. Заявление акционера об обжаловании решения Наблюдательного совета Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

16.17. В целях эффективной реализации Наблюдательным советом Банка своих функций Наблюдательный совет Банка по предложению Председателя Наблюдательного совета Банка вправе принять решение о привлечении одного либо нескольких советников Наблюдательного совета Банка, но не более трех советников одновременно.

Советник Наблюдательного совета Банка должен обладать необходимыми Наблюдательному совету Банка компетенциями экспертного уровня, должен обладать безупречной деловой репутацией, а также соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России, для кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка.

Советник Наблюдательного совета Банка может приглашаться к участию с правом совещательного голоса в очных заседаниях Наблюдательного совета Банка или его комитетов как по вопросам, экспертом которых он является, так и по иным вопросам, если Председатель Наблюдательного совета Банка или соответствующего комитета Наблюдательного совета Банка сочтет это необходимым.

Советник Наблюдательного совета Банка взаимодействует с Председателем Правления Банка и членами Наблюдательного совета Банка по соответствующим вопросам в период между очными заседаниями.

Советник Наблюдательного совета Банка по поручению Председателя Наблюдательного совета Банка или соответствующего комитета Наблюдательного совета Банка дает свое предварительное заключение в отношении материалов, подготовленных к рассмотрению на заседании комитета или Наблюдательного совета Банка.

Советник Наблюдательного совета Банка обязан соблюдать лояльность по отношению к Банку, он не вправе использовать предоставленные ему возможности в целях, противоречащих имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

Советник Наблюдательного совета Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

По решению Наблюдательного совета Банка Советнику Наблюдательного совета Банка в период исполнения им своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение

и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им функций Советника Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Наблюдательного совета Банка.

Требования к кандидатуре Советника Наблюдательного совета Банка, порядок избрания и прекращения полномочий, а также права и обязанности Советника Наблюдательного совета Банка определяются Положением о Советнике Наблюдательного совета Банка, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Глава 17. Правление Банка и Председатель Правления Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка, и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Председатель Правления банка и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

17.2. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом управления, избираемым решением Наблюдательного совета Банка сроком до 5 (пяти) лет. Решение об избрании Председателя Правления Банка принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

17.3. Председатель Правления Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, к компетенции Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

17.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка.

17.5. Председатель Правления Банка:

а) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;

б) без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во всех учреждениях, организациях, предприятиях, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;

в) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;

г) организует проведение заседаний Правления Банка, председательствует на заседаниях Правления, организует выполнение задач Правления и надлежащее осуществление функций Правления Банка;

д) представляет на утверждение Наблюдательному совету Банка кандидатуры заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также кандидатуры на должность Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка.

е) подписывает все документы от имени Банка, в том числе документы, утверждаемые Правлением, а также протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа;

ж) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка;

з) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка, заключает от имени Банка договоры и совершает другие сделки в пределах полномочий,

предоставленных настоящим Уставом и положениями Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

и) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;

к) утверждает организационную структуру Банка и его структурных подразделений;

л) утверждает штатное расписание Банка и его структурных подразделений;

м) осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утверждает документы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также правила, процедуры и иные внутренние документы, утверждение которых не отнесено Уставом и положениями действующего законодательства к компетенции иных органов управления Банка;

н) подписывает, по итогам рассмотрения Наблюдательным советом Банка вопроса о назначении / освобождении от должности в соответствии с нормативными актами Банка России, трудовые договоры с членами Правления Банка (за исключением Председателя Правления Банка), Главным бухгалтером, заместителем Главного бухгалтера;

о) осуществляет прием и увольнение иных работников Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка и его структурных подразделений;

п) в порядке, установленном нормами действующего законодательства Российской Федерации, Уставом и решениями органов управления Банка, поощряет работников Банка, а также налагает на них дисциплинарные взыскания и применяет меры ответственности, предусмотренные действующим гражданским и трудовым законодательством;

р) обеспечивает предварительную подготовку всех вопросов деятельности Банка, которые согласно Уставу подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, обеспечивает подготовку по ним соответствующих материалов и проектов решений, обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров Банка;

с) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;

т) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

у) распределяет обязанности между своими заместителями;

ф) выдает доверенности на право представления интересов от имени Банка;

х) решает изложенные ниже вопросы, связанные с внутренним контролем:

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

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

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

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

ц) обеспечивает контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

ч) решает следующие вопросы, связанные с деятельностью Службы внутреннего контроля:

- утверждает положение о Службе внутреннего контроля, определяющее ее цели и функции, статус в организационной структуре Банка и другие вопросы, определенные нормативными актами Банка России;

- утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля;

- решает в соответствии с нормами действующего законодательства и положениями внутренних документов Банка другие вопросы текущей деятельности Банка.

ш) принимает решения о приобретении либо продаже Банком акций юридических лиц в процессе осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

щ) утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

ы) рассматривает вопросы о соответствии Стратегии развития Банка и банковской группы, Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы и иных документов, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности Банка и банковской группы, разрабатывает предложения Наблюдательному совету Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений.

э) контролирует выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы путем рассмотрения и утверждения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, результатах стресс-тестирования Банка и банковской группы, о значимых рисках Банка и банковской группы, о размере капитала Банка и банковской группы, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, выполнении обязательных нормативов Банка и банковской группы.

ю) реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке и банковской группе через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

я) обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, а также поддержание принимаемых рисков и достаточности капитала Банка и банковской группы на уровне, установленном внутренними нормативными документами.

аа) принимает решения о назначении, освобождении от должности руководителей представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.

аб) решает в соответствии с нормами действующего законодательства и положениями внутренних документов Банка другие вопросы текущей деятельности Банка;

17.6. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления Банка либо Заместитель Председателя Правления Банка.

В случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, Наблюдательный совет Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса об избрании нового единоличного исполнительного органа Банка.

17.7. Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка, утверждается Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления Банка

сроком до 5 (пяти) лет.

Кандидат считается избранным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Наблюдательного совета Банка, участвующих в заседании.

Количественный состав Правления определяется Наблюдательным советом Банка, но не может быть менее 5 (пяти) членов.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия как Правления в целом, так и его членов в отдельности.

Срок полномочий членов Правления Банка, утвержденных в состав Правления Банка в связи с прекращением полномочий отдельных членов Правления Банка, истекает одновременно с истечением срока полномочий Правления Банка в целом.

17.8. Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу управлений и иных подразделений аппарата Банка, структурных подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, в том числе:

а) принимает стратегические решения, связанные с изменением структуры портфеля привлеченных размещенных ресурсов, определяет доходность выпускаемых ценных бумаг, на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза внешней среды, решает вопросы отнесения ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;

б) организует работу и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;

в) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, правил, инструкций и отчетности;

г) разрабатывает для утверждения Наблюдательным советом Банка Стратегию развития Банка, план работы и бюджет (бизнес-план) Банка на планируемый год, предоставляет указанные документы для предварительного рассмотрения курирующим государственным органам;

д) решает вопросы финансовой деятельности Банка, его доходов и расходов в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегией развития Банка;

е) готовит предложения по использованию прибыли и другим финансовым мероприятиям;

ж) регулярно информирует Наблюдательный совет о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

з) обеспечивает реализацию решений Наблюдательного совета Банка по созданию и эффективному функционированию систем внутреннего контроля и управления рисками;

и) решает изложенные ниже вопросы, связанные с системой внутреннего контроля:
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

- 2 раза в год рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля о своей деятельности;

к) принятие решения о выдаче кредита, классификации, реклассификации ссуд в соответствии с положениями Кредитной политики и иными внутренними документами Банка;

л) решает нижеизложенные вопросы, связанные с системой управления рисками и капиталом:

– рассмотрение вопросов о соответствии Стратегии развития Банка и банковской группы, Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы и иных документов, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, изменяющимся условиям деятельности Банка и банковской группы, разрабатывает предложения Наблюдательному Совету Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;

– обеспечение условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке и банковской группе и осуществляет контроль за их реализацией;

– обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, а также поддержания принимаемых рисков и достаточности капитала Банка и банковской группы на уровне, установленном внутренними нормативными документами;

– организация и контроль распределения и актуализации функций, полномочий и ответственности комиссий, подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции принятия и управления рисками;

– утверждение внутренних нормативных документов, содержащие методики идентификации значимых рисков Банка и банковской группы, процедуры управления отдельными значимыми рисками и капиталом Банка и банковской группы, процедуры стресс-тестирования в Банке и банковской группе, методологии оценки значимых рисков и определения необходимого капитала Банка и банковской группы, методики расчета и установления лимитов в Банке и банковской группе, процедуры контроля лимитов и соблюдения параметров склонности к риску и показателей профиля рисков Банка и банковской группы в соответствии с подходами к управлению рисками и капиталом, описанными в Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в вышеуказанные документы не реже одного раза в год, утверждение соответствующих изменений;

– рассмотрение отчетов о результатах идентификации значимых рисков Банка и банковской группы, и предложений по параметрам и предельно допустимым (пороговым) и сигнальным значениям риск-аппетита Банк и банковской группы, подготовка предложений Наблюдательному совету Банка по перечню значимых рисков Банка и банковской группы и рекомендуемым показателям риск-аппетита Банка и банковской группы и их предельно допустимым (пороговым) и сигнальным значениям;

– каскадирование параметров риск-аппетита Банка и банковской группы на профиль рисков Банка, утверждение предельно допустимых (пороговых) и сигнальных значений показателей профиля рисков Банка для отдельных подразделений, портфелей и направлений деятельности Банка и иных лимитов принятия рисков для целей соблюдения предельно допустимых (пороговых) значений параметров риск-аппетита и достаточности капитала;

– контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы путем рассмотрения и утверждения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, результатах стресс-тестирования Банка и банковской группы, о значимых рисках Банка и банковской группы, о размере капитала Банка и банковской группы, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, выполнении обязательных нормативов Банка и банковской группы;

– утверждение корректирующих мероприятий и планов по их реализации до их утверждения Наблюдательным Советом, назначение ответственных лиц за их исполнение при выявлении отклонений от принятого порядка и (или) недостатков во внутренних процедурах оценки достаточности капитала и (или) нарушений установленных

параметров риска-аппетита Банка и банковской группы и лимитов, принятия мер по снижению уровня принимаемых рисков;

– рассмотрение отчетов ответственных лиц Банка и банковской группы о выполнении планов корректирующих мероприятий, оценка эффективности их выполнения, принятия мер по устранению недостатков при исполнении планов корректирующих мероприятий;

– рассмотрение результатов оценки эффективности методологии оценки, агрегирования рисков и определения потребности в капитале для покрытия рисков, процедур управления рисками, а также принятия решения о внесении изменений в данные методологии и процедуры по результатам оценки их эффективности;

– образование коллегиальных рабочих органов при Правлении Банка, утверждение положения о них и определение их полномочий по принятию решений по вопросам оперативного управления рисками и капиталом, контроля пороговых и сигнальных значений показателей профиля рисков и иных лимитов принятия рисков;

иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления внутренними нормативными документами, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

м) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

н) принимает решения о назначении, освобождении от должности руководителей филиалов, заместителей руководителей филиалов, главных бухгалтеров филиалов, заместителей главных бухгалтеров филиалов, а также определяет лицо, уполномоченное подписать ходатайство в Банк России (его территориальное учреждение) о согласовании кандидатур на перечисленные должности;

о) утверждает положения, в том числе изменения и дополнения в них, о филиалах, представительствах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделениях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

п) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением пп.54), пп.55) п. 16.2. и пп.щ) п. 17.5 настоящего Устава;

р) согласование следующих вопросов в отношении хозяйственных обществ, являющихся дочерними обществами по отношению к Банку (далее – «Обществ»):

-избрание кандидатур и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии (ревизора), Совета директоров и исполнительных органов Обществ;

-принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Общества.

с) принимает решения по иным вопросам деятельности Банка, отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка или решением Наблюдательного совета Банка;

т) утверждает политики в соответствующих направлениях деятельности Банка (утверждение которых не отнесено настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета Банка);

17.9. Правление Банка обязано модернизировать работу Банка, строго следить за расширением сфер деятельности Банка и наращиванием мощности и надежности Банка.

17.10. Решения Правления Банка являются обязательными к исполнению всеми подразделениями Банка.

17.11. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца.

Заседания Правления Банка считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины избранных членов Правления.

Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов от Общего числа членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления Банка другому члену Правления Банка запрещается.

Правление Банка может принимать заочные решения без совместного присутствия на заседании членов Правления Банка.

При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение членам Наблюдательного совета Банка.

Председательствует на заседаниях Правления Банка Председатель Правления Банка, а в случае его временного отсутствия – исполняющий его обязанности Первый заместитель Председателя Правления Банка либо Заместитель Председателя Правления Банка.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол подписывает Председатель Правления и Секретарь Правления. Функции Секретаря Правления исполняет Корпоративный секретарь.

17.12. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления Банка определяются Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с Банком.

17.13. Правление действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении.

Глава 18. Корпоративный секретарь

18.1. Корпоративный секретарь – это должностное лицо, в задачи которого входит обеспечение соблюдения органами управления и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, организацию взаимодействия между Банком и его акционерами, осуществление мероприятий по подготовке и проведению Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета, Правления, обеспечение эффективной работы каналов обмена информацией между органами управления Банка, содействие раскрытию информации о Банке.

18.2. Корпоративный секретарь осуществляют свою деятельность в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

18.3. Для наилучшего выполнения работы Корпоративный секретарь соблюдает следующие принципы:

- действовать лояльно по отношению к Банку;
- защищать интересы всех акционеров Банка;
- учитывать интересы всех заинтересованных сторон – участников корпоративных отношений Банка;
- действовать конструктивно для урегулирования корпоративных конфликтов в Банке;
- содействовать обеспечению уровня прозрачности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, рекомендациями Кодекса корпоративного поведения;
- действовать в духе открытости, конструктивного взаимодействия и взаимопонимания;
- взаимодействовать со всеми членами органов управления и контроля, а также

работниками Банка равноправно вне зависимости от их социального статуса, должностного положения и иных факторов;

- соблюдать правила корпоративной культуры, регламенты и процедуры, не противоречащие законодательству и установленные внутренними документами Банка;
- участвовать в непротиворечащих законодательству формах альтернативного (несудебного) разрешения корпоративных конфликтов в отношении Банка.

18.4. Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря, порядок избрания и прекращения его полномочий, а также права и обязанности Корпоративного секретаря определяются Положением о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

18.5. В целях обеспечения эффективного исполнения Корпоративным секретарем своих обязанностей в Банке создается Аппарат Корпоративного секретаря, возглавляемый Корпоративным секретарем.

Глава 19. Органы внутреннего контроля Банка

19.1. Система внутреннего контроля создается Банком в целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, учредительных и иных внутренних документов, определяющих и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.2. Для выполнения функций в рамках системы внутреннего контроля в Банке создана и функционирует система органов внутреннего контроля. К органам внутреннего контроля Банка относятся:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета;
- Правление;
- Председатель Правления (его Заместители);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Департамент риск - менеджмента;
- Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- другие подразделения и сотрудники Банка, выполняющие функции в рамках

системы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

19.3. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и соответствующими внутренними документами Банка.

19.4. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка);

2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

3) 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;

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

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

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента риск – менеджмента Банка;

9) содействует органам управления в обеспечении результативного функционирования банковской группы, управлении рисками и капиталом банковской группы с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банковской группы, и обеспечивающемся соблюдением интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;

10) осуществляет периодическую проверку соблюдения положений Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы и других нормативных документов, регламентирующих внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка и банковской группы;

11) осуществляет оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом банковской группы Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, а также характеру и масштабам осуществляемых банковской группой операций;

12) осуществляет оценку и проверку эффективности методологии оценки рисков Группы и процедур управления рисками и капиталом Группы;

13) осуществлять оценку адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка/участника банковской группы мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решений о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для банковской группы;

14) выявляет в ходе проверок, все виды рисков, присущих деятельности банковской группы, разрабатывает рекомендации по их снижению и принятию исчерпывающих мер

по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления рисками и капиталом;

15) осуществляет проверку самооценки, проведенной подразделениями в рамках оценки качества управления рисками и капиталом банковской группы, достаточности капитала банковской группы;

16) готовит в рамках проверки, предложения по совершенствованию системы управления значимыми рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы;

17) об всех выявленных недостатках в рамках проверки, ставит в известность Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка и Наблюдательный совет Банка, для цели выполнения ими соответствующих функций в отношении банковской группы;

18) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и банковской группы.

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого решением Наблюдательного совета Банка.

19.5. Служба внутреннего аудита действует в Банке на постоянной основе. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность независимо и беспристрастно.

Независимость Службы внутреннего аудита обеспечивается тем, что Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, вправе по собственной инициативе докладывать Наблюдательному совету Банка по вопросам и предложениям, возникающим в ходе осуществления своих функций, не подвергается проверкам (за исключением проверок аудиторской организацией или Наблюдательным советом Банка).

Беспристрастность Службы внутреннего аудита выражается в том, что Служба внутреннего аудита обеспечивает решение поставленных перед ней задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего аудита.

Банк создает условия, необходимые для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

19.6. Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель Службы внутреннего аудита Банка, назначаемый на должность решением Наблюдательного совета Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления им должностных обязанностей должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы внутреннего аудита подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. Руководителем Службы внутреннего аудита не может быть лицо, работающее по совместительству.

Руководителю Службы внутреннего аудита Банка (его заместителям) не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка.

19.7. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет отчет о выполнении плана проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету Банка. Копия указанной информации направляется Правлению и Председателю Правления

Банка.

19.8. Руководитель Службы внутреннего аудита при осуществлении возложенных на него полномочий для оперативного решения вопросов вправе взаимодействовать с Председателем Правления, членами Правления, главным бухгалтером, руководителями и начальниками любых структурных подразделений Банка, руководителями филиалов, представительств и иных внутренних структурных подразделений. Порядок такого взаимодействия определяется внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения Банка, в том числе в помещения для хранения документов (архивы), денежные хранилища, помещения для обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо по его поручению работника проверяемого подразделения Банка;

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

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

19.9. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

1) Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

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

3) Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;

5) Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) Мониторинг законодательства нормативной базы Банка России в целях своевременного информирования подразделений Банка об их изменениях;

8) Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

9) Информирование, обучение, консультация сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

10) Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

11) Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

12) Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая информационную безопасность;

13) Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

14) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий,

направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

15) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков, с внешними аудиторами Банка в части предоставления информации, необходимой для проведения аудита, в том числе о недостатках, выявленных Службой внутреннего контроля в деятельности Банка в течение проверяемого периода;

16) Выявление источников регуляторного риска в ходе проведения контрольных процедур, оказание содействия Председателю Правления и Правлению Банка в эффективном управлении регуляторным риском Банковской группы (предоставление независимой, объективной и своевременной информации о потенциальных и выявленных регуляторных рисках) для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков;

17) Координация работы подразделений внутреннего контроля участников Банковской группы, в том числе согласование проектов внутренних нормативных документов участника Банковской группы по вопросам внутреннего контроля и управления регуляторным риском, получение и рассмотрение отчетов по вопросам своей компетенции участников Банковской группы, направляемых органам управления Банковской группы;

18) Участие в разработке и подготовке предложений о внесении изменений во внутренние документы Банка и Банковской группы, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

19) Контроль и выявление конфликта интересов в деятельности Банка и Банковской группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

20) Осуществление мониторинга выполнения установленных внутренними процедурами оценки достаточности капитала Банка и Банковской группы процедур контроля, включая отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и Банковской группы, оценку адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы;

21) Осуществление координации и участие в разработке комплекса мер, направленных на повышение эффективности управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы, обеспечения достаточности капитала банковской группы.

22) Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

19.10. Служба внутреннего контроля действует в Банке на постоянной основе. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

19.11. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Структура Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливаются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.12. Руководство Службой внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается и освобождается от занимаемой должности решением Наблюдательного совета Банка по представлению Председателя Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления им должностных обязанностей должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным законами и нормативными актами Банка России.

Руководителем Службы внутреннего контроля не может быть лицо, работающее по совместительству.

Руководитель Службы внутреннего контроля несет ответственность за деятельность Службы внутреннего контроля.

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

19.13. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля, вправе получать доступ к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей; сотрудники Банка обязаны предоставлять такую информацию.

19.14. Служба внутреннего контроля предоставляет отчеты о проведенной работе Правлению – 2 раза в год и Председателю Правления Банка – на ежеквартальной основе, а в случаях, установленных внутренними документами Банка - Наблюдательному совету Банка, содержащие информацию о работе Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском; о результатах мониторинга эффективности реализации процедур по управлению регуляторным риском, рекомендации по управлению регуляторным риском.

19.15. Управление банковскими рисками и их оценка на постоянной основе осуществляется специальным структурным подразделением Банка – Департаментом риск-менеджмента Банка. Руководство Департаментом риск-менеджмента Банка осуществляет Директор Департамента риск-менеджмента Банка, который назначается и освобождается от должности решением Наблюдательного совета Банка по представлению Председателя Правления Банка.

19.16. В целях исключения вовлечения Банка, его руководства и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения в Банке осуществляется контроль за выполнением Банком и его сотрудниками программ правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В целях обеспечения реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке создано и на постоянной основе действует специальное структурное подразделение – Служба финансового мониторинга.

Служба финансового мониторинга Банка независима в своей деятельности.

Службу финансового мониторинга Банка возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ответственный сотрудник), - руководитель Службы финансового мониторинга Банка, который назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Глава 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

20.1. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого надзора и контроля законодательством Российской Федерации.

20.2. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Наблюдательным советом Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

20.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация составляет заключения, в которых должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

20.4. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка

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

Банк не может быть реорганизован в некоммерческую организацию, а также в унитарную коммерческую организацию.

Банк вправе преобразоваться в общество с ограниченной ответственностью, хозяйственное товарищество или производственный кооператив.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

21.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

21.3. Основания и порядок реорганизации и ликвидации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21.4. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Глава 22. Внесение изменений и дополнений в Устав

22.1. Внесение изменений и дополнений в Устав осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка либо, по отдельным вопросам, - Наблюдательного совета Банка.

22.2. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые уполномоченным органом управления Банка, регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

22.3. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления

Н.Н. Долгунов