кземпляр представлен при внесении
ЕГРЮЛ записи от 18.07.2016
№ 2167800132840
хранится в регистрационном деле
ридического лица
ГРН-1027800000140
м. руководителя Управления
НС России по Санкт-Петербургу

С.В. Кашкина

СОГЛАСОВАНО

Начальник
Северо-Западного главного управления
Центрального банка Российской Федерации

(наименование должности руководителя территориального учреждения Банка России (его заместителя), полное наименование территориального учреждения Банка России)

Н.А. Савинская

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

«11» июля 2016 года

М.П. Банка России

У С Т А В

ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием акционеров,
протокол № 1/34
от «26» мая 2016 года

Санкт-Петербург

2016 год

1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредительской конференции учредителей банка от 07.12.1989 (протокол № 1) с наименованием Ленинградский коммерческий банк социального развития и реконструкции (ЛЕНБАНК) в соответствии с гражданским законодательством Союза ССР и РСФСР и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 3 октября 1990 года за номером 436.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 11.12.1991 (протокол № 4) изменено наименование Банка на Акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21.06.1996 (протокол № 1/9) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», а также утверждено сокращенное наименование Банка и определено как ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» от 30 сентября 2014 года (протокол №1/31) ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» ОГРН 1027800000140 было реорганизовано в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества инвестиционно-коммерческого банка «ЕВРОПЕЙСКИЙ» ОГРН 1023900000761 и является правопреемником Закрытого акционерного общества инвестиционно-коммерческого банка «ЕВРОПЕЙСКИЙ» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» от 30 сентября 2014 года (протокол №1/31) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», а также утверждено сокращенное наименование Банка и определено как ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

1.2. Фирменное наименование Банка на русском языке:
Полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».
Сокращенное наименование: ПАО «Банк «Санкт-Петербург».
Наименование Банка на английском языке:
Полное наименование: «Bank «Saint-Petersburg» Public Joint-Stock Company.
Сокращенное наименование: «Bank «Saint-Petersburg» PJSC.

1.3. Место нахождения Банка: г. Санкт-Петербург.

Адрес Банка: Малоохтинский пр., дом 64, лит.А, Санкт-Петербург, 195112, Российская Федерация».

1.4. Банк создан на неограниченный срок, порядок прекращения его деятельности определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.5. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

2. Цели и предмет деятельности Банка

2.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли путем осуществления банковской деятельности, оказания клиентам полного комплекса банковских услуг.

2.2. Для достижения целей своей деятельности Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2.2.2. размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

2.2.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.2.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.2.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

2.2.8. выдача банковских гарантий;

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

2.3. Банк помимо перечисленных в пункте 2.2 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

2.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

2.3.6. лизинговые операции;

2.3.7. оказание консультационных и информационных услуг.

2.4. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5. Банк осуществляет банковские операции на основании лицензии, выданной Банком России.

2.6. 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, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.7. Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

2.9. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

2.10. Банк вправе оказывать услуги (проводить работы), связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну. Банк обеспечивает соблюдение требований законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну, в процессе оказания услуг (выполнения работ) с использованием таких сведений.

В случае несоответствия положений настоящего Устава требованиям действующего законодательства Российской Федерации о государственной тайне применяются законодательные и иные нормативные акты Российской Федерации в области защиты государственной тайны.

Судебные разбирательства по вопросам, связанным с государственной тайной, в случае их возникновения, проводятся на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Правовой статус Банка

3.1. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3.2. Банк является по законодательству Российской Федерации юридическим лицом – коммерческой организацией.

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

3.4. Банк приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и Уставом Банка.

3.5. Банк может открывать рублевые, валютные и иные счета в банках и иных кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с правилами, установленными Банком России.

3.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его фирменное (полное и сокращенное) наименование на русском языке и указание на место нахождения Банка.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, а также эмблему и другие средства визуальной идентификации, регистрируемые в установленном порядке.

3.7. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, указанных в законе.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

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

3.10. Банк самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективы своего развития.

3.11. Банк вправе самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами создавать коммерческие и некоммерческие организации, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, а также участвовать в таких организациях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

4. Филиалы, представительства и другие подразделения Банка

4.1. Банк имеет право создавать филиалы, открывать представительства в соответствии с законодательством.

4.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами.

4.3. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность на основании положений, утвержденных Банком.

Руководители филиалов и представительств назначаются председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им доверенности.

4.4. Банк имеет право создавать на территории иностранных государств филиалы – с разрешения, а представительства – после уведомления Банка России.

4.5. Банк имеет следующие филиалы:

4.5.1. Приозерский филиал ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», расположенный по адресу: ул. Ленина, дом 18, г. Приозерск, Ленинградская область, 188760, Российская Федерация;

4.5.2. Филиал ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» в г. Москве, расположенный по адресу: ул. Большая Ордынка, дом 40, строение 2, г. Москва, 119017, Российская Федерация;

4.5.3. Киришский филиал ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», расположенный по адресу: проспект Ленина, дом 28, г. Кириши, Ленинградская область, 187110, Российская Федерация;

4.5.4. Филиал «Европейский» ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», расположенный по адресу: ул. Кутузова, д. 39, г. Калининград, 236010, Российская Федерация

5. Уставный капитал

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 459 654 000 (четырехсот пятидесяти девяти миллионов шестисот пятидесяти четырех тысяч) рублей.

5.2. Уставный капитал состоит из номинальной стоимости размещенных (приобретенных акционерами Банка) акций:

5.2.1. 439 554 000 (четырехсот тридцати девяти миллионов пятисот пятидесяти четырех тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, государственный регистрационный номер 10300436B, форма выпуска – бездокументарная;

5.2.2. 20 100 000 (двадцати миллионов ста тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, государственный регистрационный номер 20100436B, форма выпуска – бездокументарная.

5.3. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не может превышать 25 (двадцати пяти) процентов от Уставного капитала Банка.

5.4. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию или дробление размещенных акций.

5.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций только за счет имущества Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Общего собрания акционеров.

5.6. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций в пределах объявленных акций по решению Наблюдательного совета Банка. Решение Наблюдательного совета Банка в этом случае принимается единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, без учета голосов выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

5.6.1. Дополнительные акции могут быть размещены в количестве 1 059 371 000 (одного миллиарда пятидесяти девяти миллионов трехсот семидесяти одной тысячи) штук, из них:

5.6.1.1. обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 977 461 000 (девятисот семидесяти семи миллионов четырехсот шестидесяти одной тысячи) штук;

5.6.1.2. привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 81 910 000 (восьмидесяти одного миллиона девятисот десяти тысяч) штук.

5.6.2. Принятие решения об увеличении Уставного капитала Банка допускается после регистрации изменений в Устав, связанных с предыдущим увеличением Уставного капитала. Оплата дополнительных акций Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.7. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции).

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

5.8. Уставный капитал Банка может быть по решению Общего собрания акционеров уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части размещенных акций.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении своего Уставного капитала, если в результате этого его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с законом на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законом Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал в случаях, установленных законом.

6. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги

6.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в том числе конвертируемые в акции Банка.

6.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением размещения акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции), составляющих более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

7. Акционеры, их права и обязанности

7.1. Акционеры вправе:

7.1.1. отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка. Остальные акционеры и Банк не имеют преимущественного права на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

7.1.2. в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

7.1.4. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

7.1.5. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

7.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

7.2.1. требовать проведения внеочередного Общего собрания, в случаях и порядке, установленных законом;

7.2.2. участвовать в управлении делами Банка путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

7.2.3. в случаях и в порядке, установленных законом, вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа;

7.2.4. на получение дивидендов по принадлежащим им акциям Банка;

7.2.5. преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, указанных в законе;

7.2.6. на получение в случае ликвидации Банка части его имущества;

7.2.7. отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством;

7.2.8. требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;

7.2.9. осуществлять иные права в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.

7.3. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

7.3.1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, а также при решении вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";

7.3.2. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям;

7.3.3. на получение дивидендов по принадлежащим им акциям в размере 11 (одиннадцати) процентов номинальной стоимости этих акций, если Банком не объявлен больший размер;

7.3.4. отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством;

7.3.5. требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;

7.3.6. осуществлять иные права, полномочия и функции в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.

7.4. Акция не предоставляет право голоса до полной ее оплаты. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

7.5. Акционеры Банка обязаны:

7.5.1. соблюдать положения настоящего Устава;

7.5.2. исполнять принятые на себя обязанности по отношению к Банку;

7.5.3. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

7.5.4. не допускать действий, причиняющих ущерб Банку;

7.5.5. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

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

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

7.6. Работники, члены Наблюдательного совета Банка, акционеры Банка могут быть ознакомлены с информацией о деятельности Банка, содержащей сведения, составляющие государственную тайну, с соблюдением требований законодательства о государственной тайне.

8. Распределение прибыли

8.1. Прибыль Банка подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Прибыль, оставшаяся после уплаты налогов и обязательных платежей в бюджет, остается в полном распоряжении Банка.

8.2. В Банке создается резервный фонд в размере 32 641 336 (тридцати двух миллионов шестисот сорока одной тысячи трехсот тридцати шести) рублей 49 копеек. Размер резервного фонда не может быть менее 5 процентов от уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного в настоящем пункте. Средства резервного фонда используются по решению Наблюдательного совета Банка только на следующие цели:

а) покрытие убытков Банка;

б) погашение облигаций и выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

8.3. По решению Общего собрания акционеров дивиденды акционерам могут выплачиваться по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

Решение о размере дивиденда и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Наблюдательного совета Банка.

Дивиденды выплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Сумма начисленных дивидендов определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке. Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, 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. Владельцы акций, права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, вправе обратиться в Банк с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате, предварительно указав способ выплаты дивидендов, уточненные адресные данные и банковские реквизиты (при выборе способа выплаты дивидендов на банковский счет) в анкете зарегистрированного лица у регистратора.

Требование о выплате невостребованных дивидендов может быть подано в форме заявления о выплате невостребованных дивидендов в любой дополнительный (операционный) офис или филиал Банка.

Лица, права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, подают требование о выплате невостребованных дивидендов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

По истечении трех лет с даты принятия решения об их выплате объявленные и невостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

8.4. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов, а также выплачивать объявленные дивиденды в случаях, указанных в законе.

8.5. Из чистой прибыли Банка могут формироваться фонды специального назначения и фонды накопления.

Порядок использования средств фондов определяется в положениях о фондах, утверждаемых Наблюдательным советом Банка.

9. Органы управления Банка

9.1. Общее собрание

9.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

9.1.2. Банк ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка, проводит годовое Общее собрание акционеров.

9.1.3. Проводимые, помимо годового, Общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. В случае, если в течение установленного законом срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

9.1.4. К компетенции Общего собрания относится:

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

9.1.4.2. реорганизация Банка;

9.1.4.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;

9.1.4.4. определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

9.1.4.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций, а также прав, предоставляемых этими акциями;

9.1.4.6. принятие решений об увеличении Уставного капитала путем размещения акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и принятие решений об увеличении Уставного капитала путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции), составляющих более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

9.1.4.7. увеличение Уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;

9.1.4.8. уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

9.1.4.9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9.1.4.10. утверждение аудиторской организации Банка;

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

9.1.4.12. 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;

9.1.4.13. определение порядка ведения Общего собрания;

9.1.4.14. дробление и консолидация акций;

9.1.4.15. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законом;

9.1.4.16. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;

9.1.4.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, определенных законом;

9.1.4.18. определение размеров оплаты вознаграждений и компенсаций расходов членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

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

9.1.4.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

9.1.4.21. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

9.1.4.22. принятие решения о внесении в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом;

9.1.4.23. принятие решения об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

9.1.4.24. принятие решений по иным вопросам, отнесенным законом к компетенции Общего собрания акционеров.

9.1.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, Правлению и председателю Правления Банка.

9.1.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.4.1-9.1.4.3, 9.1.4.5, 9.1.4.6, 9.1.4.17, 9.1.4.21. настоящего Устава, принимаются Общим

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

Решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 9.1.4.21., вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного законодательством.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

9.1.7. Решение по вопросу, указанному в подпункте 9.1.4.22. настоящего Устава принимается одновременно с решениями по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.4.21., 9.1.4.23 настоящего Устава. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров. Решения по вопросу повестки дня, предусмотренному настоящим подпунктом Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров – владельцев акций Банка всех категорий (типов).

9.1.8. По всем остальным вопросам решения принимаются большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено законом.

9.1.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: http://www.bspb.ru не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций (центральный депозитарий), сообщение о проведении Общего собрания акционеров, информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, информация, содержащаяся в бюллетене для голосования (документ о голосовании) направляется номинальному держателю (центральному депозитарию) в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью). По поручению Банка, указанная в настоящем пункте информация направляется номинальному держателю акций (центральному депозитарию) регистратором Банка. Бюллетени для голосования на Общем собрании акционеров рассылаются акционерам – владельцам голосующих акций заказными письмами не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Исключение составляют

случаи, для которых законодательством устанавливаются более длительные сроки сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров.

Информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, раскрывается Банком не менее чем за 7 (семь) дней до такой даты.

9.1.10. Председательствующим на Общем собрании акционеров является председатель Наблюдательного совета Банка либо лицо, которому председатель Наблюдательного совета Банка поручил проведение Общего собрания акционеров.

9.1.11. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законом к его компетенции. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

9.1.12. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты путем проведения заочного голосования, за исключением случаев, указанных в законе, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.1.13. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением случаев, указанных в законе.

Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Каждый участник общего собрания акционеров может до завершения собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного представителем регистратора Банка, осуществляющего функции Счетной комиссии.

9.1.14. Для определения кворума Общего собрания акционеров, организации и подведения итогов голосования акционеров на Общем собрании акционеров и выполнения иных действий, установленных в законе, функции Счетной комиссии выполняет регистратор Банка.

9.1.15. По итогам голосования на Общем собрании акционеров регистратор Банка составляет протокол об итогах голосования, который приобщается к протоколу Общего собрания акционеров. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Решения, приятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 (четырех) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

9.1.16. Протокол Общего собрания акционеров в двух экземплярах составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания

акционеров и подписывается председательствующим и секретарем Общего собрания акционеров.

9.2. Наблюдательный совет

9.2.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

9.2.2. В компетенцию Наблюдательного совета входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

9.2.3. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

9.2.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка;

9.2.3.2. утверждение долгосрочных планов деятельности Банка;

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

9.2.3.4. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, указанных в законе;

9.2.3.5. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

9.2.3.6. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров. Решение Наблюдательного совета об определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, должно быть принято не менее чем за 8 (восемь) дней до даты составления списка;

9.2.3.7. увеличение Уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных п.6.2. настоящего Устава.

9.2.3.8. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций (в том числе, утверждение программ облигаций) или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

9.2.3.9. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных Уставом;

9.2.3.10. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения, цены приобретения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных законом;

9.2.3.11. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг (за исключением условий отдельного выпуска облигаций в рамках программы облигаций) и проспекта ценных бумаг, а также изменений к ним;

9.2.3.12. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением, когда принятие решения отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

9.2.3.13. избрание председателя Правления и прекращение его полномочий, избрание членов Правления, прекращение их полномочий;

9.2.3.14. определение размера оплаты услуг аудиторской организации и рекомендации по размеру вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии Банка;

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

9.2.3.16. утверждение положений о фондах специального назначения и фондах накопления;

9.2.3.17. использование резервного фонда Банка;

9.2.3.18. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, в случае принятия Банком решения о применении таких методик;

9.2.3.19. создание филиалов и их ликвидация, открытие представительств Банка и их закрытие, утверждение положений о них.

9.2.3.20. принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями закона, если законом одобрение таких сделок отнесено к компетенции Наблюдательного совета, а также сделок со связанными с Банком лицами сверх лимитов, определенных кредитной политикой Банка;

9.2.3.21. одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, если сумма сделки составляет 1 (один) и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;

9.2.3.22. одобрение сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск, в случае, если сумма сделки составляет 10 (десять) и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, данное ограничение не распространяется на лимиты, устанавливаемые на инструменты финансового рынка, и сделки, совершаемые в рамках установленных лимитов;

9.2.3.23. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

9.2.3.24. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

9.2.3.25. регулярное рассмотрение на заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

9.2.3.26. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящим (проводившим) аудит;

9.2.3.27. утверждение Положения о системе внутреннего контроля Банка и Положения о Службе внутреннего аудита; утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

9.2.3.28. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;

9.2.3.29. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

9.2.3.30. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения председателем Правления и Правлением Банка стратегий и политик, утвержденных Наблюдательным советом;

9.2.3.31. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

9.2.3.32. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

9.2.3.34. оценка состояния корпоративного управления в Банке и определение степени его влияния на текущую деятельность структурных подразделений;

9.2.3.35. назначение на должность (освобождение от должности) корпоративного секретаря Банка, определение прав и обязанностей, размера и порядка вознаграждения, ответственности корпоративного секретаря Банка, утверждение условий трудового договора, заключаемого с корпоративным секретарем, утверждение Положения о корпоративном секретаре Банка;

9.2.3.36. создание аппарата корпоративного секретаря Банка, определение состава, численности, структуры, размера и порядка вознаграждения работников аппарата корпоративного секретаря Банка;

9.2.3.37. утверждение Положения об инсайдерской информации либо иного документа по использованию информации о деятельности эмитента (Банка), о ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг эмитента (Банка);

9.2.3.38. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций и (или) эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

9.2.3.39. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

9.2.3.40. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых федеральным законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

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

9.2.3.42. утверждение аудиторской организации для проведения аудита консолидированной финансовой отчетности Банка, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

9.2.3.43. утверждение Информационной политики и Дивидендной политики Банка;

9.2.3.44. иные вопросы, отнесенные действующим законодательством или Уставом Банка к компетенции Наблюдательного совета.

9.2.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам.

9.2.5. Количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров.

9.2.6. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

9.2.7. Члены Наблюдательного совета Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

9.2.8. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой части состава Наблюдательного совета Банка, председатель Правления не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета Банка.

9.2.9. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка вправе выдвинуть кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 (тридцать) дней после окончания отчетного года.

9.2.10. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее половины от числа избранных, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

9.2.11. Руководство деятельностью Наблюдательного совета Банка осуществляет председатель Наблюдательного совета Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

9.2.12. Одновременно с председателем Наблюдательного совета Банка члены Наблюдательного совета избирают его заместителя, который в случае отсутствия председателя Наблюдательного совета Банка осуществляет его функции за исключением проведения Общего собрания акционеров, если оно было поручено другому лицу в соответствии с п. 9.1.9. Устава. Заместителем председателя Наблюдательного совета Банка не может быть председатель Правления Банка.

9.2.13. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, исполнительного (-ых) органа (-ов) Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка определяется Положением о Наблюдательном совете Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров.

Председатель Наблюдательного совета Банка принимает меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам Наблюдательного совета Банка по вопросам повестки дня заседания.

9.2.14. Заседание Наблюдательного совета Банка считается правомочным, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

9.2.15. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, а также решение о размещении облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

9.2.16. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка. В случае, если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

9.2.17. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов независимых членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в ее совершении.

9.2.18. Решения по всем остальным вопросам на заседаниях Наблюдательного совета Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих, если иное не установлено законом.

9.2.19. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросу повестки дня может учитываться письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, не присутствовавшего на заседании, если соблюдены следующие условия:

а) письменное мнение по вопросу получено до начала заседания;

б) член Наблюдательного совета Банка однозначно определил свою позицию по вопросу, указав в письменном мнении один из вариантов голосования по предложенному проекту решения – «за», «против», «воздержался».

9.2.20. Письменное мнение, содержащее поправки и оговорки по предложенному проекту решения, не подлежит учету при определении кворума и результатов голосования. Если поправки в проект решения внесены на заседании Наблюдательного совета Банка, письменное мнение также не подлежит учету при определении кворума и результатов голосования.

9.2.21. Письменные мнения учитываются при определении кворума и результатов голосования по каждому вопросу повестки дня заседания отдельно, что отражается в протоколе заседания Наблюдательного совета Банка.

9.2.22. При решении вопросов на заседаниях Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.

9.2.23. В случае равенства голосов при принятии решений на заседаниях Наблюдательного совета Банка голос председателя Наблюдательного совета Банка считается решающим.

9.2.24. Наблюдательный совет Банка может рассматривать вопросы опросным путем и принимать решения в форме заочного голосования. Вопросы для рассмотрения Наблюдательным советом Банка опросным путем могут инициироваться в порядке, предусмотренном Положением о Наблюдательном совете Банка. Решение о рассмотрении вопросов опросным путем и дате окончания приема бюллетеней для голосования принимает председатель Наблюдательного совета Банка. Для рассмотрения вопросов опросным путем и принятия решения в форме заочного голосования секретарь Наблюдательного совета оформляет персональные бюллетени для голосования. Заочное голосование (бюллетенями) проводится путем обмена документами посредством электронной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение либо путем направления курьером (нарочным) секретарю Наблюдательного совета заполненных и подписанных бюллетеней.

Голосование считается правомочным, если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

Датой принятия решения в случае рассмотрения вопроса опросным путем считается дата окончания приема бюллетеней для голосования или дата предоставления последним из проголосовавших членов Наблюдательного совета Банка бюллетеня секретарю Наблюдательного совета (в зависимости от того, какая из дат наступит ранее).

Решения, принимаемые путем заочного голосования, считаются принятыми простым большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принявших участие в голосовании, за исключением случаев предусмотренных законом и Уставом. Принявшими участие в голосовании считаются члены Наблюдательного совета Банка, чьи подписанные бюллетени для голосования получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования.

9.2.25. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны раскрывать информацию о владении ими ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ими ценных бумаг Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, а также внутренними документами Банка.

9.3. Исполнительные органы

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

9.4. Правление

9.4.1. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

9.4.2. Правление:

9.4.2.1. предварительно рассматривает все вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, и готовит по ним соответствующие материалы и проекты решений;

9.4.2.2. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка по вопросам, относящимся к компетенции Правления, и представляет отчеты об их исполнении;

9.4.2.3. утверждает текущие планы деятельности Банка;

9.4.2.4. принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждает положения о них;

9.4.2.5. принимает решение о совершении сделок в соответствии с кредитной политикой Банка;

9.4.2.6. принимает решения об образовании комитетов Банка;

9.4.2.7. утверждает внутренние документы Банка в соответствии со своей компетенцией;

9.4.2.8. утверждает учетную политику Банка, кредитную политику Банка, депозитную политику Банка, процентную политику Банка, инвестиционную политику Банка;

9.4.2.9. принимает участие в системе управления рисками, осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, в том числе осуществляет координацию действий подразделений Банка в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности Банка и принятие решений о проведении мероприятий по восстановлению ликвидности, утверждает отчет по управлению рисками Банка;

9.4.2.10. принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

9.4.2.11. принимает решение о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено нормативными актами Банка России;

9.4.2.12. принимает решение о списании ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также принимает решение о списании с баланса безнадежной и/или не реальной для взыскания задолженности и об одновременном списании сформированного по ней резерва на возможные потери;

9.4.2.13. принимает решение об осуществлении заемщиком реальной деятельности;

9.4.2.14. принимает решение о списании ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва без актов уполномоченных

государственных органов, кроме ссуды, предоставленной акционеру Банка или его аффилированному лицу, сумма которой (с учетом совокупности ссуд, предоставленных заемщику и связанным с ним лицам) превышает 1 (один) % от капитала Банка на дату рассмотрения вопроса;

9.4.2.15. принимает решения о добровольных пожертвованиях, оказании благотворительной и спонсорской помощи;

9.4.2.16. определяет перечень сведений, являющихся коммерческой тайной Банка;

9.4.2.17. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

9.4.2.18. принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением принятия решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

9.4.3. Количественный и персональный состав Правления определяется Наблюдательным советом Банка.

9.4.4. Члены Правления должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

9.4.5. В недельный срок со дня избрания (назначения) члена Правления Банк заключает с ним договор, в котором определяются права и обязанности члена Правления Банка. Договор от имени Банка подписывает председатель Наблюдательного совета Банка или лицо, уполномоченное Наблюдательным советом Банка.

9.4.6. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время по собственной инициативе, при наличии достаточных к тому оснований, в случаях, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России, прекратить полномочия члена Правления.

9.4.7. В случае, если количество членов Правления становится меньше количества, составляющего кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об образовании нового коллегиального исполнительного органа.

9.4.8. Заседание Правления считается правомочным, если на нем присутствуют не менее двух третей от числа избранных (назначенных) членов Правления. Решения на заседаниях Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих.

Сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления регламентируются Положением о Правлении Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров.

9.4.9. Правление может рассматривать вопросы опросным путем и принимать решения в форме заочного голосования. Вопросы для рассмотрения Правлением опросным путем могут инициироваться руководителями структурных подразделений Банка и (или) членами Правления Банка.

Решение о рассмотрении вопросов опросным путем и принятии решения в форме заочного голосования принимает председатель Правления. Для

рассмотрения вопроса опросным путем оформляется лист согласования (по каждому вопросу отдельно) и направляется членам Правления в порядке, предусмотренном Положением о Правлении Банка.

Голосование считается правомочным, если на нем приняло участие не менее двух третей от числа избранных (назначенных) членов Правления.

Решения, принимаемые путем заочного голосования, считаются принятыми простым большинством голосов членов Правления, принявших участие в голосовании.

9.4.10. Распределение обязанностей между членами Правления осуществляется председателем Правления.

9.4.11. Члены Правления имеют право доступа к информации, касающейся деятельности Банка и необходимой им для осуществления своих функций в составе Правления Банка.

9.4.12. Члены Правления обязаны раскрывать информацию о владении ими ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ими ценных бумаг Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством, а также внутренними документами Банка.

9.5. Председатель Правления Банка

9.5.1. Единоличным исполнительным органом Банка является председатель Правления Банка.

9.5.2. Председатель Правления Банка:

9.5.2.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его во всех организациях, учреждениях и государственных органах как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;

9.5.2.2. совершает сделки и иные юридические акты, в том числе распоряжается имуществом (включая денежные средства) Банка, за исключением случаев, когда законом и настоящим Уставом совершение той или иной сделки отнесено к исключительной компетенции других органов Банка, открывает все виды счетов в банках и иных кредитных организациях, выдает доверенности.

9.5.2.3. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка по вопросам, относящимся к компетенции единоличного исполнительного органа;

9.5.2.4. утверждает организационную структуру, внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка по вопросам кадровой политики, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка, штатное расписание Банка, организует внутренний трудовой распорядок, принимает на работу и увольняет работников Банка, назначает руководителей филиалов и представительств;

9.5.2.5. утверждает внутренние документы Банка, принимаемые во исполнение учетной политики Банка, кредитной политики Банка, депозитной политики Банка, инвестиционной политики Банка и процентной политики Банка;

9.5.2.6. определяет порядок проведения операций Банка, ведения учета, отчетности, осуществления документооборота Банка;

9.5.2.7. организует бухгалтерский учет и отчетность в Банке;

9.5.2.8. готовит и представляет Наблюдательному совету Банка годовой отчет и иные документы в соответствии с пунктом 9.1.4.12 настоящего Устава;

9.5.2.9. издает приказы и распоряжения, обязательные для всех работников Банка;

9.5.2.10. обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;

9.5.2.11. организует и координирует систему управления рисками;

9.5.2.12. принимает решение о создании структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками;

9.5.2.13. осуществляет своевременное внедрение необходимых правил и процедур управления рисками;

9.5.2.14. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9.5.2.15. утверждает Положение о Комплаенс-службе; определяет численный состав Комплаенс-службы и назначает руководителя Комплаенс-службы;

9.5.2.16. осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

9.5.2.17. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

9.5.2.18. распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

9.5.2.19. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

9.5.2.20. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

9.5.2.21. назначает контролера за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

9.5.2.22. создает (определяет, назначает) структурное подразделение (должностное лицо), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

9.5.2.23. утверждает Перечень инсайдерской информации Банка и другие внутренние документы Банка, связанные с соблюдением требований

законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, за исключением внутренних документов, утверждение которых настоящим Уставом отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

9.5.2.24. утверждает внутренние документы Банка, регулирующие его профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с имеющимися лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг;

9.5.2.25. утверждает внутренние документы Банка, регулирующие внутренний контроль Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

9.5.2.26. утверждает документ, содержащий условия отдельного выпуска облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций Банка;

9.5.2.27. осуществляет мероприятия по организации доступа работников Банка и (или) иных лиц к сведениям, составляющим государственную тайну, при которой исключается возможность разглашения секретных сведений;

9.5.2.28. несет персональную ответственность за подбор лиц, допускаемых к сведениям, составляющим государственную тайну, а также за создание таких условий, при которых работники Банка и/или иные лица, имеющие допуск к сведениям, составляющим государственную тайну, знакомятся только с теми сведениями, составляющими государственную тайну, и в таких объемах, которые необходимы им для выполнения своих должностных (функциональных) обязанностей.

9.5.2.29. принимает решение о проведении общего собрания владельцев облигаций Банка или решение об отказе в его проведении;

9.5.2.30. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не входящие в компетенцию иных органов управления Банка.

9.5.3. Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий заместителям председателя Правления, иным работникам Банка.

9.5.4. Председатель Правления избирается Наблюдательным советом Банка.

9.5.5. Председатель Правления должен соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. На должность председателя Правления при оказании Банком услуг (выполнении работ), в процессе оказания которых используются сведения, составляющие государственную тайну, может быть назначено только физическое лицо, имеющее гражданство Российской Федерации.

9.5.6. С лицом, избранным на должность председателя Правления заключается договор, в котором определяются права и обязанности председателя Правления. Договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным председателем Наблюдательного совета Банка. Договор между Банком и лицом, избранным на должность председателя Правления, которому по характеру выполняемой работы необходим доступ к сведениям, составляющим государственную тайну, заключается (изменения в заключенный договор вносятся) после оформления

председателю Правления допуска к государственной тайне по соответствующей форме в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Председателем Правления обеспечивается соблюдение данного правила в отношении других работников Банка, которым по характеру выполняемой работы необходимо доступ к сведениям, составляющим государственную тайну.

В отношении работников Банка, являющихся иностранными гражданами, применяется Положение о порядке допуска лиц, имеющих двойное гражданство, лиц без гражданства, а также лиц из числа иностранных граждан, эмигрантов и реэмигрантов к государственной тайне, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 22.08.1998 года № 1003, в соответствии с которым иностранные граждане допускаются к государственной тайне на основании международного договора, предусматривающего обязательство иностранного государства по защите передаваемых ему сведений, составляющих государственную тайну. При этом иностранные граждане допускаются только к тем сведениям, в отношении которых выполнены процедуры, предусмотренные Положением о подготовке к передаче сведений, составляющих государственную тайну, другим государствам или международным организациям, утвержденным Постановлением Правительства российской Федерации от 02.08.1997 года № 973.

9.5.7. Председатель Правления на время своего отсутствия (нахождения в отпуске, командировке и др.) назначает приказом исполняющего обязанности одного из своих заместителей.

9.5.8. Председатель Правления вправе в любое время не позднее, чем за один месяц, подать председателю Наблюдательного совета Банка заявление о прекращении полномочий единоличного исполнительного органа.

9.5.9. Председатель Правления обязан раскрывать информацию о владении им ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке им ценных бумаг Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством, а также внутренними документами Банка;

9.5.10. На председателя Правления возлагается ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну, а также за соблюдение в процессе деятельности Банка требований законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации в области защиты государственной тайны.

10. Корпоративный секретарь Банка

10.1. Корпоративный секретарь Банка – специальное должностное лицо Банка, обладающее необходимой квалификацией, которое обеспечивает соблюдение всеми органами управления и должностными лицами Банка процедурных требований, предусмотренных настоящим Уставом, внутренними документами Банка и действующим законодательством, и гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров.

10.2. Корпоративный секретарь назначается на должность (освобождается от должности) Наблюдательным советом Банка.

10.3. Права и обязанности корпоративного секретаря, размер и порядок вознаграждения, ответственность корпоративного секретаря определяются Положением о корпоративном секретаре Банка и условиями трудового договора, заключаемого Банком с корпоративным секретарем, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка.

10.4. Трудовой договор с корпоративным секретарем заключает председатель Правления Банка или иное уполномоченное им лицо.

10.5. В целях обеспечения эффективного исполнения корпоративным секретарем Банка своих обязанностей создается аппарат корпоративного секретаря Банка, состав, численность, структура, размер и порядок вознаграждения работников которого определяются Наблюдательным советом Банка.

11. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

11.1. Ревизионная комиссия

11.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию в составе 5 (пяти) членов.

11.1.2. Члены Ревизионной комиссии должны иметь высшее образование. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

По решению Общего собрания полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

11.1.3. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

11.1.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение.

11.1.6. Ревизионной комиссией Банка должна быть подтверждена достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков.

11.1.7. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

11.2. Аудиторская организация Банка

11.2.1. Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров.

11.2.2. Аудиторской организацией Банка может быть только лицо, имеющее в соответствии с действующим законодательством право заниматься аудиторской деятельностью и не связанное имущественными интересами с Банком и его акционерами.

11.2.3. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово - хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации и на основании заключенного с ним договора.

11.2.4. Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена ежегодно перед опубликованием в средствах массовой информации документов Банка, перечень которых содержится в законе, для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

11.2.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация составляет заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами.

11.2.6. Аудиторское заключение направляется в Банк России в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

11.3. Организация внутреннего контроля

11.3.1. Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

11.3.2. В целях обеспечения эффективного внутреннего контроля в Банке создана система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

11.3.3. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

11.3.3.1. органами управления Банком – Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, председателем Правления;

11.3.3.2. Ревизионной комиссией Банка;

11.3.3.3. главным бухгалтером (его заместителями) Банка;

11.3.3.4. руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) филиала Банка;

11.3.3.5. Службой внутреннего аудита Банка;

11.3.3.6. Комплаенс-службой Банка;

11.3.3.7. ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11.3.3.8. контролером профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственным работником и (или) структурным подразделением, осуществляющим контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

11.3.3.9. структурным подразделением (должностным лицом), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком;

11.3.3.10. сотрудником, ответственным за организацию обработки персональных данных;

11.3.3.11. структурными подразделениями Банка, в обязанности которых входит управление рисками;

11.3.3.12. иными структурными подразделениями и (или) ответственными работниками.

11.3.4. Порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

11.3.5. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

11.3.5.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

11.3.5.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

11.3.5.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

11.3.5.4. контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

11.3.5.5. осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствования системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

11.3.6. В целях проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, проверки выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления Банка и председателя Правления); оценки эффективности системы управления рисками, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками; оценки корпоративного управления Банком; проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности; проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; проверок процессов и процедур внутреннего контроля; проверок деятельности Комплаенс-службы и подразделений Банка по управлению рисками в Банке создана Служба внутреннего аудита.

11.3.7. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, которое действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

11.3.8. Основной целью деятельности Службы внутреннего аудита является осуществление мониторинга функционирования системы внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Численность работников Службы внутреннего аудита определяется председателем Правления Банка и должна быть достаточна для эффективного достижения целей и задач, возложенных на Службу внутреннего аудита, с учетом характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Штатное расписание Службы внутреннего аудита утверждается председателем Правления Банка.

11.3.9. Порядок деятельности и полномочия Службы внутреннего аудита определяются Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, приказами и распоряжениями председателя Правления Банка, другими внутренними документами Банка.

11.3.10 Службу внутреннего аудита возглавляет руководитель, который утверждается Наблюдательным советом Банка. Порядок назначения на должность и освобождения от должности руководителя Службы внутреннего аудита определяется внутренними документами Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

11.3.11. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и работники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы.

Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.

Иные подразделения Банка не могут находиться в функциональном подчинении руководителя (заместителей руководителя) Службы внутреннего аудита, работники Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

11.3.12. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан информировать Наблюдательный совет Банка в случаях, если, по его мнению, руководство подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, разрабатывать и представлять на утверждение Наблюдательному совету планы работы Службы внутреннего аудита, а также подготавливать и представлять на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, Правлению Банка и председателю Правления отчеты о выполнении планов проверок, информацию о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках), информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных в ходе проверок нарушений, подготавливать и представлять на утверждение председателю Правления ежегодный отчет о состоянии внутреннего контроля в Банке.

11.3.13. Руководитель Службы внутреннего аудита несет ответственность в соответствии с действующим законодательством, в том числе за неинформирование или несвоевременное (ненадлежащее) информирование Наблюдательного совета Банка, председателя Правления и Правления Банка по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего аудита, ненадлежащее выполнение задач, функций и обязанностей, возложенных на Службу внутреннего аудита, качество заключений, представляемых Службой внутреннего аудита руководству Банка и его подразделений, обеспечение постоянного повышения квалификации работников Службы внутреннего аудита, их трудовую и исполнительную дисциплину.

11.3.14. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией;

11.3.15. В целях выявления регуляторного риска, учета событий, связанных с регуляторным риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий; мониторинга регуляторного риска и мониторинга эффективности управления регуляторным риском; выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его работников; анализа показателей динамики жалоб клиентов и анализа соблюдения Банком прав

клиентов; анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров аутсорсинга в Банке создана Комплаенс-служба.
Численный состав Комплаенс-службы устанавливается председателем Правления Банка с учетом характера и масштаба, осуществляемых Банком операций, уровня регуляторного риска, принимаемого Банком.

11.3.16. Руководитель Комплаенс-службы назначается на должность председателем Правления Банка и подотчетен в своей деятельности председателю Правления Банка. Руководитель Комплаенс-службы должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России.
Руководитель Комплаенс-службы не участвует в совершении банковских операций и других сделок

11.3.17. Положение о Комплаенс-службе и планы работы Комплаенс-службы утверждает председатель Правления Банка. Комплаенс-служба представляет ежегодный отчет о проведенной работе председателю Правления Банка и Правлению Банка

11.3.18. Порядок деятельности и полномочия Комплаенс-службы и ее работников определяются внутренними документами Банка.

11.3.19. Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка назначает ответственного сотрудника – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен председателю Правления Банка.

11.3.20. В Банке сформировано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством ответственного сотрудника Банка.

11.3.21. Порядок деятельности и полномочия сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними документами Банка.

11.3.22. Осуществление внутреннего контроля в отношении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг возлагается на контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролера), назначаемого на должность председателем Правления. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Наблюдательный совет Банка.

В Банке сформировано структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, под руководством Контролера.

11.3.23. Порядок деятельности и полномочия Контролера и структурного подразделения, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, определяются внутренними документами Банка.

11.3.24. Осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком возлагается на структурное подразделение (должностное лицо), определяемое (назначаемое) председателем Правления Банка.

Структурное подразделение (должностное лицо), осуществляющее внутренний контроль за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетно Наблюдательному совету Банка.

11.3.25. Порядок деятельности и полномочия структурного подразделения (должностного лица), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком, определяются внутренними документами Банка.

11.3.26. Осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о порядке обработки персональных данных возлагается на сотрудника, ответственного за организацию обработки персональных данных. Сотрудник, ответственный за организацию обработки персональных данных назначается председателем Правления.

11.3.27. Порядок деятельности и полномочия сотрудника, ответственного за организацию обработки персональных данных, определяются внутренними документами Банка;

11.3.28. Руководители структурных подразделений Банка, в обязанности которых входит управление рисками, назначаются на должность и освобождаются от должности председателем Правления Банка. Порядок деятельности и полномочия структурных подразделений Банка, в обязанности которых входит управление рисками, определяются внутренними документами Банка.

12. Обеспечение интересов клиентов

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

12.2. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов.

12.4. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным организациям такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом.

13. Учет и отчетность Банка

13.1. Отчетный год Банка совпадает с календарным годом.

13.2. Банк ведет бухгалтерский учет в порядке, установленном Банком России.

Банк представляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

13.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства

массовой информации, несет председатель Правления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.4. Банк обязан хранить документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, органов управления Банка, по месту нахождения исполнительного органа Банка.

13.5. Банк обязан публиковать и/или раскрывать иным способом документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в установленном законом и нормативными актами Банка России порядке.

14. Реорганизация и ликвидация Банка

14.1. Банк может быть реорганизован или ликвидирован по решению Общего собрания акционеров.

Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации Банка определяются законодательством Российской Федерации.

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

Банк считается реорганизованным, за исключением случая реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка путем присоединения к другому обществу Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

14.3. В случае ликвидации Банка имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, передается его акционерам, имеющим корпоративные права в отношении Банка. При наличии спора между акционерами Банка относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

В случае ликвидации или реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

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

14.4. В случае изменения функций Банка, его формы собственности, реорганизации, ликвидации Банка и/или прекращения работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивает принятие мер по обеспечению защиты этих сведений и их

носителей в соответствии с требованиями законодательства о защите государственной тайны.

15. Заключительные положения

15.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, регистрируются в установленном законом порядке.

15.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего Устава или в связи с ним, акционеры будут стремиться решать путем дружественных переговоров.

В случае, если споры и разногласия не могут быть решены путем переговоров, они подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством.

Председатель Правления
ПАО «Банк «Санкт-Петербург» В.С. Гузь

Прошито,
пронумеровано
и скреплено
печатью
38 (тридцать восемь)
листов.

Председатель Правления
ПАО
«Банк «Санкт-Петербург»

_____ В.С. Гузь

«09» июня 2016 г.

м.п.

Пронумеровано, прошито
и скреплено печатью
на 38 (тридцать восемь) л.

Заместитель руководителя
Управления

_____ С.В. Кашкин

294D8C5AE93F44819576B1805B6DBE90

Форма № 50007

Лист записи
Единого государственного реестра юридических лиц

В Единый государственный реестр юридических лиц в отношении юридического лица

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

полное наименование юридического лица

основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1	0	2	7	8	0	0	0	0	0	1	4	0

внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица

"18" (*число*) июля (*месяц прописью*) 2016 (*год*) года

за государственным регистрационным номером (ГРН)

2	1	6	7	8	0	0	1	3	2	8	4	0

Запись содержит следующие сведения:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3

Сведения о количестве обособленных подразделений юридического лица, внесенных в Единый государственный реестр юридических лиц

1	Количество филиалов	1
2	Количество представительств	0

Сведения о филиалах юридического лица, внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц

3	Причина внесения сведений	Прекращение деятельности филиала / закрытие представительства

Сведения о заявителях при данном виде регистрации

4	Вид заявителя	Руководитель постоянно действующего исполнительного органа
	Данные заявителя, физического лица	
5	Фамилия	ГУЗЬ
6	Имя	ВЛАДИСЛАВ
7	Отчество	СТАНИСЛАВОВИЧ
8	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	780107573357

Сведения о документах, представленных для внесения данной записи в Единый государственный реестр юридических лиц

	1	
9	Наименование документа	СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО
10	Номер документа	Т2-28-1-23/30639

11	Дата документа	14.07.2016
12	Документы представлены	на бумажном носителе
	2	
13	Наименование документа	Р13001 ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ, ВНОСИМЫХ В УЧРЕД.ДОКУМЕНТЫ
14	Документы представлены	на бумажном носителе
	3	
15	Наименование документа	УСТАВ ЮЛ В НОВОЙ РЕДАКЦИИ
16	Дата документа	14.07.2016
17	Документы представлены	на бумажном носителе
	4	
18	Наименование документа	ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА
19	Номер документа	1/34
20	Дата документа	26.05.2016
21	Документы представлены	на бумажном носителе
	5	
22	Наименование документа	ОПИСЬ
23	Документы представлены	на бумажном носителе
	6	
24	Наименование документа	ДОКУМЕНТ ОБ ОПЛАТЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОШЛИНЫ
25	Номер документа	572351
26	Дата документа	03.06.2016
27	Документы представлены	на бумажном носителе

Лист записи выдан налоговым органом Управление Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу

наименование регистрирующего органа

"18" июля 2016 года

(число) (месяц прописью) (год)

Заместитель руководителя Кашкина Светлана Васильевна

Подпись , Фамилия, инициалы

МП