

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя
Центрального банка Российской
Федерации

М.И. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

(личная подпись)

18 декабря 2015 года

М.П.

УСТАВ
коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
АО КБ «Хлынов»

УТВЕРЖДЕН
протоколом внеочередного
общего собрания акционеров
от 24 ноября 2015 года № 2

г. Киров
2015 год

№	РАЗДЕЛ	Стр.
1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3-4
2	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	4
3	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА	4
4	ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА	5-6
5	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА	6-8
6	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	8-10
7	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА	10-11
8	УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	11-13
9	УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	14
10	РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	15
11	РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА	15-16
12	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ	16-21
13	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА	21-24
14	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	24-29
15	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	29-35
16	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	35-40
17	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА . ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	40-44
18	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	44-54
19	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	54-56
20	ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ	56

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров от 04 февраля 1994 года (протокол № 1) с наименованием акционерно-коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество закрытого типа) путем реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Хлынов» и является его правопреемником по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 26 апреля 1996 года (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное фирменное наименование Банка изменено на акционерно-коммерческий банк «Хлынов» (Закрытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование (АКБ «Хлынов»).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 23 октября 1998 года (протокол № 2) изменен тип акционерного общества и наименование Банка изменено на коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество), ОАО КБ «Хлынов».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (протокол №1) написание наименований изменено на Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество), (ОАО КБ «Хлынов»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 27 июня 2008 года (протокол № 1) написание сокращенного фирменного наименования изменено на ОАО КБ «Хлынов».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 июня 2014 года (протокол № 1) написание сокращенного фирменного наименования изменено на (ОАО КБ «Хлынов»).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 20 ноября 2015 года (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и полное и сокращенное фирменные наименования изменены на коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) АО КБ «Хлынов».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество). Сокращенное фирменное наименование: АО КБ «Хлынов». Полное фирменное наименование Банка на английском языке: commercial bank «Khlynov» (Joint Stock Company). Сокращенное фирменное наименование на английском языке: Bank «Khlynov».

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим уставом (далее по тексту – Устав).

1.4. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

2.1. Местонахождение Банка: Российская Федерация, 610002, Кировская область, город Киров, ул. Урицкого, д.40.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА

3.1. Целями деятельности Банка являются предоставление качественных банковских услуг, а также извлечение прибыли.

3.2. Задачами Банка являются предоставление каждому клиенту полного комплекса современных банковских продуктов и услуг с использованием последних достижений и инноваций в сфере финансовых технологий.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

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

4.2. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

4.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием его места нахождения, а также штампы и бланки со своим наименованием, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

4.4. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Центрального банка Российской Федерации. Филиалы и представительства Банка действуют от его имени на основании положений о них.

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

Банк может создавать (вступать) в союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги на условиях и в порядке, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный банк Российской Федерации принял на себя такие обязательства.

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

5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

5.1. Банк вправе, при наличии соответствующих лицензий, выданных Банком России, осуществлять следующие банковские операции:

- 5.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 5.1.2. размещение указанных в подпункте 5.1.1. пункта 5.1. раздела 5 настоящего устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 5.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 5.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 5.1.6. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 5.1.7. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 5.1.8. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

5.1.9. выдача банковских гарантий.

5.2. Банк вправе, при наличии соответствующих лицензий, помимо перечисленных банковских операций осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

5.2.6. лизинговые операции;

5.2.7. оказание консультационных и информационных услуг.

5.3. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации 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.

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

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

5.6. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте.

5.7. Для осуществления расчетных операций Банк открывает корреспондентский счет в подразделении Банка России по месту своего нахождения, корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях в рублях и иностранной валюте.

5.8. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающими либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

6.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

6.2. Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их

сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка, его ликвидности. Выдача средств юридическим лицам производится в сроки, установленные договором и кассовой заявкой. Выдача вкладов гражданам производится по первому их требованию.

6.3. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации на основании Свидетельства о страховании вкладов от 21.09.2004 (в реестре банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 25).

Вклады, подлежащие страхованию, права вкладчиков, страховой случай, размер возмещения, порядок выплаты возмещения по вкладам устанавливаются Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Банк выполняет норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования), являющийся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России. Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

6.4. 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, арест и взыскание могут быть произведены только на основании и в порядке, предусмотренных федеральными законами. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиентам в результате наложения ареста или обращения взыскания на их денежные средства и иные ценности, за исключением случаев, предусмотренных законом.

6.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

За разглашение банковской (коммерческой) тайны Банк, а также его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном действующим законодательством.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА

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

7.2. Уставный капитал Банка составляет 605 000 000,00 (Шестьсот пять миллионов) рублей и разделен на 12 100 000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая.

7.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 7 900 000 (Семь миллионов девятьсот тысяч) штук обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая на общую сумму 395 000 000,00 (Триста девяносто пять миллионов) рублей.

Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов

акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.4. Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция общества - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

7.6. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

7.7. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

8. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

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

8.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров Банка.

8.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается в соответствии с законодательством и Уставом общим собранием акционеров Банка.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом директоров Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

8.4. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного в п.7.3. настоящего Устава.

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

8.6. Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки.

8.7. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных Банком акций. Решение об очередном выпуске может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества объявленных акций.

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

8.8. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также иным имуществом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

8.9. Цена размещения дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, определяется советом директоров Банка, исходя из рыночной стоимости таких акций, но не ниже их номинальной стоимости.

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

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

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

8.11. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства.

9. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

9.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

9.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, только по предложению совета директоров Банка.

9.3. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

9.5. В случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10. РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

10.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

10.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению совета директоров Банка.

10.3. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

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

10.5. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

10.6. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

11. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

11.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

11.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий

деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

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

11.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров общества об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

11.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативно-правовыми актами Российской Федерации. Нормативно-правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

12.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, обязательственные права которых по отношению к Банку удостоверены определенным количеством акций. Акционеры Банка могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка. Банк

вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями правовых актов Российской Федерации.

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

12.3. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций имеют право:

12.3.1. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

12.3.2. получать дивиденды;

12.3.3. получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

12.3.4. участвовать в управлении делами Банка;

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

12.3.6. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

12.3.7. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

12.3.8. принимать участие в распределении прибыли;

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

12.3.10. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим уставом.

12.4. Акционеры Банка имеют право приобретать дополнительные акции Банка.

12.5. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

12.6. Акционеры Банка, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров вправе получать следующую информацию (материалы): годовой отчет и заключение ревизионной комиссии по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение ревизионной комиссии по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров, ревизионную комиссию, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях,

заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен Банком России.

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

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

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

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

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

12.7.3. принятия общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

12.8. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа. Указанная информация приводится в сообщении о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

12.9. Письменные требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

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

12.11. Акционеры Банка обязаны:

12.11.1. оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными договором об их приобретении;

12.11.2. соблюдать, принятые на себя в установленном порядке, обязательства по отношению к Банку;

12.11.3. выполнять положения Устава Банка, внутренних документов Банка и решения его органов;

12.11.4. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

12.11.5. информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;

12.11.6. выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом, а также решениями общего собрания акционеров и советом директоров Банка, принятыми в соответствии с их компетенцией.

12.12. Акционеры Банка не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено федеральным законом.

12.13. Акционеры Банка могут также иметь иные права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

13.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются: начисленные суммы налога на прибыль, другие налоги, сборы и обязательные платежи, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей), остающаяся в распоряжении Банка, распределяется по решению общего собрания акционеров.

13.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

13.4. Дивиденды выплачиваются деньгами или, по решению общего собрания акционеров, иным имуществом. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка.

13.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением определяется размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров Банка.

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

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

13.7.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

13.7.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

13.7.3. если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством

Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;

13.7.4. если на день принятия такого решения стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

13.7.5. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

13.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

13.8.2. если на день выплаты стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

13.8.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

13.9. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Банка за отчетный год, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей, до достижения минимального размера, установленного Уставом Банка.

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

13.10. Банк формирует из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка. Его средства расходуются

исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами, для последующего размещения среди работников Банка.

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

Размер средств, направляемых в фонд акционирования, определяется общим собранием акционеров Банка по предложению совета директоров Банка.

13.11. Банк имеет право формировать из чистой прибыли и другие фонды, в том числе фонд совета директоров Банка, фонд накопления, фонд социального развития Банка, фонд председателя правления Банка, а также иные фонды.

Размер средств, направляемых в каждый из этих фондов, утверждаются общим собранием акционеров Банка по предложению совета директоров Банка и правления Банка.

14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.1. Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- председатель правления (единоличный исполнительный орган);
- правление (коллегиальный исполнительный орган).

Органы управления Банка осуществляют свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положений, утверждаемых общим собранием акционеров Банка.

14.2. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое общее собрание акционеров проводится ежегодно, но не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, или акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка, осуществляется советом директоров Банка.

Подготовка к проведению общего собрания акционеров проводится советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

Акционеры Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, в ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава этих органов.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2-х дней до даты проведения общего собрания акционеров.

При отсутствии кворума для проведения общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного общего собрания, в таком случае изменение повестки дня не допускается.

Повторное общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно при наличии акционеров, обладающих в совокупности не менее чем 30% всех голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется в газете "Вятский край" и размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <http://www.bank-hlynov.ru> или размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <http://www.bank-hlynov.ru> не позднее сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

14.3. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования и отчет об итогах голосования.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение 3 дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или

справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

На общем собрании акционеров председательствует председатель совета директоров Банка.

В случае отсутствия председателя совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

14.4. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 14.4.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 14.4.2. реорганизация Банка;
- 14.4.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 14.4.4. определение количественного состава совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.4.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 14.4.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, в случаях, когда принятие такого решения действующим законодательством отнесено к компетенции только общего собрания акционеров;
- 14.4.7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества или погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

- 14.4.8. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.4.9. утверждение аудиторской организации Банка;
- 14.4.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 14.4.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также 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;
- 14.4.12. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 14.4.13. дробление и консолидация акций;
- 14.4.14. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством;
- 14.4.15. принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 14.4.16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 14.4.17. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 14.4.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 14.4.19. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года;
- 14.4.20. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

14.5. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение председателю правления, правлению Банка, а также совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.6. Решение по вопросам, указанным в п.п.14.4.1-14.4.3, 14.4.5, 14.4.6, 14.4.16. Устава принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Для решения других вопросов достаточно простого большинства голосов, присутствующих на общем собрании акционеров.

14.7. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 4 рабочих дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о совете директоров Банка.

Совет директоров избирается годовым общим собранием акционеров из числа акционеров или их представителей на срок до следующего годового собрания акционеров. Совет директоров Банка состоит из 5 членов.

Членом совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член совета директоров Банка может не быть акционером общества. Члены правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров Банка. Председатель правления Банка не может быть одновременно председателем совета директоров Банка.

15.2. Выборы членов совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.3. Члены совета директоров, избранные общим собранием акционеров, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

15.4. Председатель совета директоров Банка избирается членами совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

Председатель совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров, отчитывается перед акционерами о проделанной работе.

15.5. Заседания совета директоров Банка созываются председателем совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров, ревизионной комиссии, аудиторской организации, председателя и правления Банка. Совет директоров Банка правомочен, если в его заседании участвуют не менее трех членов совета директоров. Передача права голоса членом совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Банка, не допускается.

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

15.7. К компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.7.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

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

15.7.3. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством;

15.7.4. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

15.7.5. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции совета директоров Банка.

15.7.6. представление общему собранию акционеров кандидатур в члены совета директоров Банка;

15.7.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории объявленных акций, кроме случаев, когда принятие данного решения действующим законодательством отнесено к компетенции общего собрания акционеров;

15.7.8. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.7.9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15.7.10. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.7.11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) вознаграждений и компенсаций;

- 15.7.12. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 15.7.13. рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 15.7.14. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 15.7.15. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 15.7.16. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном законодательством), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 15.7.17. 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;
- 15.7.18. образование правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов правления Банка; избрание председателя правления Банка и досрочное прекращение его полномочий; утверждение по представлению председателя правления Банка кандидатур на должности заместителей председателя правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками; ежегодное согласование кандидатур(ы) исполняющего обязанности председателя

правления на период его отсутствия, в том числе отпуск, командировка, временная нетрудоспособность, из числа его заместителей;

15.7.19. принятие решения об участии Банка в других организациях, кроме случаев, когда эти вопросы отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка;

15.7.20. ежеквартальное утверждение плана по основным параметрам бюджета Банка, в том числе установление лимита оказания благотворительной помощи правлением Банка;

15.7.21. предварительное утверждение годового отчета (не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров);

15.7.22. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах";

15.7.23. одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах";

15.7.24. утверждение регистратора и условий договора с ним, а так же расторжение договора с ним;

15.7.25. организация функционирования системы внутреннего контроля, а именно:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- утверждение планов работ службы внутреннего аудита;

- проведение на основе отчетов службы внутреннего аудита оценки соблюдения председателем правления и правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных советом директоров Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

15.7.26. утверждение кадровой политики Банка;

15.7.27. утверждение политики Банка в области оплаты труда:

- утверждение порядка определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, председателя правления, его заместителей, членов правления Банка, главного бухгалтера, сотрудников службы внутреннего аудита;
- утверждение порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, председателю правления, его заместителям, членам правления Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, руководителю структурного подразделения отвечающего за вопросы управления банковскими рисками, руководителю службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка, главному бухгалтеру;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

15.7.28. Контроль реализации политики Банка в области оплаты труда, в том числе рассмотрение:

- отчетов по мониторингу системы оплаты труда сотрудников;
- независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного аудиторского заключения);
- предложений по вопросам совершенствования системы оплаты от службы внутреннего контроля, структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками, управления по организационному развитию (при наличии таких предложений);

15.7.29. осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда;

15.7.30. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и настоящим Уставом, не входящие в компетенцию общего собрания акционеров и не переданные на решение правлению, председателю правления Банка.

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - председателем правления и коллегиальным исполнительным органом - правлением. Председатель правления Банка возглавляет коллегиальный орган - правление Банка. Права и обязанности председателя правления и правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о председателе правления и правлении Банка.

16.2. Количественный и персональный состав правления Банка определяется решением совета директоров Банка. Срок полномочий председателя правления и членов правления – 2 года.

16.3. Руководитель службы внутреннего контроля может входить в состав правления Банка. При этом он не имеет право участвовать в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций.

16.4. С председателем и членами правления Банка заключаются договоры, которые определяют их права, обязанности и размер материального вознаграждения за выполняемую работу. Договоры от имени Банка подписывает председатель совета директоров Банка.

16.5. Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия председателя правления и любого из членов правления и расторгнуть с ним договор. Прекращение полномочий члена правления не влечет за собой увольнение с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка.

16.6. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

16.7. Председатель правления Банка:

16.7.1. руководит всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; руководство отдельными участками деятельности может поручать заместителям и членам правления Банка;

16.7.2. принимает решение о назначении заместителей председателя правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками после утверждения их кандидатур советом директоров Банка, начальников управлений, отделов, руководителей дополнительных, операционных офисов Банка и иных работников Банка, а также освобождает их от занимаемых должностей в таком же порядке;

16.7.3. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и распоряжения, обязательные к исполнению всеми работниками Банка;

16.7.4. организует выполнение решений общего собрания акционеров, совета директоров Банка и правления Банка путем оформления приказов и распоряжений, в том числе по вопросам использования средств резервного и иных фондов Банка и распоряжения денежными средствами в пределах смет, утвержденных советом директоров Банка, выплаты вознаграждения членам и секретарю совета директоров Банка, членам ревизионной комиссии, оказания материальной помощи работникам Банка, оказания благотворительной помощи;

16.7.5. выдаёт доверенности, в том числе с правом передоверия и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своей компетенцией;

16.7.6. рассматривает вопросы организации внутреннего контроля в Банке, а именно:

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

- осуществляет организацию участия всех сотрудников Банка во внутреннем контроле в соответствии с их должностными инструкциями;

- утверждает планы работ службы внутреннего контроля;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- рассматривает отчеты и рекомендации руководителя службы внутреннего контроля по направлениям деятельности службы;

16.7.7. путем издания соответствующих приказов делегирует должностным лицам Банка административно-распорядительные полномочия, предоставленные ему настоящим Уставом;

16.7.8. решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

16.7.9. утверждает штатное расписание, устанавливает размер окладов сотрудников банка, (за исключением окладов председателя правления, его заместителей, членов правления Банка, главного бухгалтера, сотрудников службы внутреннего аудита);

16.7.10. рассматривает ходатайства и принимает решения об оказании благотворительной помощи в пределах сумм, определенных советом директоров Банка;

16.7.11. утверждает положения о дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла.

16.8. Председатель правления Банка при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа руководителей Банка. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности председателя правления Банка он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

16.9. В случае отсутствия председателя правления (в том числе командировка, отпуск, временная нетрудоспособность), его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет исполняющий обязанности, кандидатура которого согласована советом директоров Банка, назначаемый приказом председателя правления. Исполняющий обязанности председателя правления действует на основании настоящего Устава и доверенности.

16.10. Правление Банка обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка, организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка согласно Положению о председателе правления и правлении Банка.

16.11. Правление Банка:

16.11.1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка по кредитованию, расчетам, кассовому обслуживанию клиентов и всем направлениям, указанным в лицензии Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

- 16.11.2. организует и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о председателе правления и правлении Банка;
- 16.11.3. принимает решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла;
- 16.11.4. утверждает положения о структурных подразделениях, службах и комитетах, за исключением положений о дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла, в пределах своей компетенции;
- 16.11.5. утверждает локальные нормативные акты Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов;
- 16.11.6. устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 16.11.7. осуществляет делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 16.11.8. организует проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 16.11.9. осуществляет создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 16.11.10. осуществляет создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- 16.11.11. издает обязательные к исполнению работниками Банка решения;
- 16.11.12. определяет размер и форму начисления компенсационных и стимулирующих работникам Банка, связанных с результатами их деятельности (за исключением председателя правления, его заместителей, членов правления Банка и иных руководителей (работников), принимающих 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, сотрудников службы внутреннего аудита, сотрудников внутреннего контроля и структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками), главного бухгалтера. Определяет размер и форму начисления социальных выплат (за исключением председателя правления, его заместителей, членов правления Банка, главного бухгалтера, службы внутреннего аудита);
- 16.11.13 принимает решение о выплате премий и вознаграждений в пределах утвержденного советом директоров Банка размера фонда оплаты труда Банка и утвержденного порядка в области оплаты труда Банка.
- 16.11.14. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положения о них;
- 16.11.15. решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии с Положением о председателе правления и правлении Банка.

17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА, ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

17.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с действующим законодательством и учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством и правилами, установленными Банком России.

Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

17.2. Итоги деятельности Банка отражаются в месячных, квартальных и годовых балансах и отчетах. Отчетность представляется по формам, в сроки и в порядке, установленные Банком России и действующим законодательством.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности до всех заинтересованных сторон (акционеров, регулирующих государственных органов и др.), а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несет председатель правления и правление Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

17.3. Банк предоставляет уполномоченным государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, в форме, в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. Раскрытие и представление информации Банком.

Внимание акционеров Банка, а также других пользователей Банк в обязательном порядке раскрывает и представляет следующую информацию путем размещения ее на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <http://www.bank-hlynov.ru> не позднее сроков, установленных законодательством Российской Федерации:

- годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;
- промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней (в случае проведения аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности);

- годовую консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и аудиторское заключение по ней;
- промежуточную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение по ней (в случае проведения аудита промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО).

Обязательному раскрытию также подлежат:

- проспект ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении общего собрания акционеров в порядке, установленном действующим законодательством;
- иные сведения, определяемые Банком России и действующим законодательством.

В случае публичного размещения Банком облигаций или иных ценных бумаг Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, которые установлены действующим законодательством.

17.5. В порядке, предусмотренном Федеральной архивной службой России, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение, в том числе в случае ликвидации Банка.

Состав документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.6. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, лицензию Банка, решение о создании Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской финансовой отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров, заседаний совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, правления Банка, председателя правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

18.1. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- председатель правления, его заместители;
- правление;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- структурное подразделение, отвечающее за вопросы управления банковскими рисками;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения или ответственные сотрудники Банка, на которых возложено решение вопросов внутреннего контроля приказом или распоряжением руководителя, в котором определены их полномочия.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

18.2. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляют ревизионная комиссия и главный бухгалтер (его заместители).

18.3. Ревизионная комиссия Банка избирается общим собранием акционеров в количестве трех человек на срок до следующего годового собрания акционеров. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Избранный состав ревизионной комиссии сохраняет свои полномочия до следующего годового собрания акционеров Банка, за исключением случаев досрочного прекращения полномочий членов этой комиссии по решению общего собрания акционеров Банка.

18.4. Компетенция, порядок избрания и порядок деятельности ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров отчет (акт) о проведенной ревизии, где подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и в годовой бухгалтерской отчетности, с рекомендациями по их утверждению или устранению выявленных недостатков.

18.5. Главный бухгалтер и его заместители в области внутреннего контроля выполняют, в частности, следующие функции:

18.5.1. формирование учетной политики Банка;

18.5.2. обеспечение соответствия осуществляемых Банком банковских и хозяйственных операций требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;

18.5.3. обеспечение своевременного формирования и предоставления полной и достоверной бухгалтерской отчетности Банка;

18.5.4. организация внутреннего контроля на всех участках бухгалтерской и кассовой работы, в том числе контроль своевременного исполнения распоряжений клиентов, правильного ведения лицевых счетов, правильного

начисления и своевременной уплаты налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды, контроль отражения в учете фактов финансово-хозяйственной деятельности; организация проведения систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы; принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение или устранение выявленных недостатков при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, минимизацию риска их возникновения в будущем.

18.6. Банк ежегодно привлекает для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами. Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, на основании заключаемого с ней договора.

Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется советом директоров Банка.

18.7. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) осуществляется структурным подразделением Банка и ответственным сотрудником по ПОД/ФТ на постоянной основе.

18.8. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ – специальное должностное лицо, назначаемое председателем правления Банка, которое независимо в своей деятельности. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ руководит структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, а также сотрудники структурного подразделения Банка, координирующего деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при назначении на должность и в течение всего периода

осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям.

18.9. К компетенции ответственного сотрудника и структурного подразделения по ПОД/ФТ относятся следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение председателя правления Банка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, и программ его осуществления;
- организация реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ осуществления, в том числе принятие решений при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация представления в уполномоченный орган по ПОД/ФТ сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними нормативными документами Банка;
- подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе программ его осуществления. Порядок текущей

отчетности ответственного сотрудника по ПОД/ФТ определяется внутренними нормативными документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

18.10. В целях содействия совету директоров Банка в осуществлении контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка создается служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о службе внутреннего аудита, утверждаемым советом директоров Банка, и другими внутренними нормативными документами Банка.

18.11. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, и полноты применения указанных документов;

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

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

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

18.12. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем совета директоров Банка. Совет директоров Банка утверждает руководителя службы внутреннего аудита.

18.13. Структура и штатная численность службы внутреннего аудита утверждаются председателем правления Банка. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом председателя правления Банка на основании решения совета директоров Банка.

18.14. Совет директоров Банка утверждает Положение о службе внутреннего аудита, планы работы службы внутреннего аудита, рассматривает отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита.

18.15. Руководитель службы внутреннего аудита не вправе иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Руководитель службы внутреннего аудита, сотрудники службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

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

18.17. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие 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 банковские риски, либо визировать такие документы.

18.18. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

18.19. Независимая проверка службы внутреннего аудита может проводиться аудиторской организацией или советом директоров Банка по решению совета директоров Банка.

18.20. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления, определенным внутренними нормативными документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних нормативных документов Банка по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних нормативных документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

18.21. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о службе внутреннего контроля, утверждаемым советом директоров Банка, и другими внутренними документами Банка.

Планы деятельности службы внутреннего контроля и отчеты об их исполнении утверждаются председателем правления Банка. Отчеты, подготовленные службой внутреннего контроля, представляются органам управления Банка, которые определены внутренними нормативными документами Банка.

18.22. Служба внутреннего контроля подотчетна председателю правления Банка и действует под его непосредственным контролем. Совет директоров Банка утверждает руководителя службы внутреннего контроля.

18.23. Структура и штатная численность службы внутреннего контроля утверждаются председателем правления Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок, и должны быть достаточными для эффективного достижения целей и задач внутреннего контроля. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом председателя правления Банка на основании решения совета директоров Банка.

18.24. Руководитель службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

18.25. Банк организует структурное подразделение, отвечающее за вопросы управления банковскими рисками, с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

18.26. Структурное подразделение, отвечающее за вопросы управления банковскими рисками, осуществляет следующие функции:

- сбор и анализ информации о банковских рисках, поступающей от подразделений и должностных лиц Банка, в том числе о реализованных рисках, повлекших убыток;
- оценка и мониторинг всех существенных видов банковских рисков, определенных внутренними документами Банка;
- контроль за соблюдением лимитов (предельных значений) рисков, а также лимитов показателей (индикаторов), используемых для мониторинга рисков;

- анализ факторов риска, формирование предложений по минимизации рисков и совершенствованию системы управления рисками;
- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.27. Структурное подразделение, отвечающее за вопросы управления банковскими рисками, осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, положением о структурном подразделении, отвечающим за вопросы управления банковскими рисками, утверждаемым советом директоров Банка, и другими внутренними документами Банка.

18.28. Структурное подразделение, отвечающее за вопросы управления банковскими рисками, подотчетно председателю правления Банка и действует под его непосредственным контролем. Совет директоров Банка утверждает руководителя вышеуказанного подразделения.

18.29. Структура и штатная численность структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками, утверждаются председателем правления Банка. Руководитель структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками, назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом председателя правления Банка на основании решения совета директоров Банка.

18.30. Структурное подразделение, отвечающее за вопросы управления банковскими рисками, отчитывается о проведенной работе перед исполнительными органами Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, – советом директоров Банка. Порядок предоставления отчетов определяется соответствующими внутренними документами Банка.

18.31. Лица при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления

банковскими рисками, и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

18.32. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

18.33. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.34. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, в частности, осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг; нормативных правовых актов Банка России.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Банк может быть добровольно по решению общего собрания акционеров реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Банк может быть ликвидирован добровольно по решению общего собрания акционеров или по решению суда, по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством.

Решение о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или реорганизацией принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о реорганизации и ликвидации Банка осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

19.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам). Все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам).

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам. Документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

19.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством.

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк — прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.2. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

20.3. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель совета директоров Банка

 В.П.Савиных



Управление Федеральной налоговой
службы Российской Федерации по Кировской
области

наименование регистрирующего органа

В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

"15" января 2016 года

ОГРН 1024300000042

ГРН 2164300050693

Экземпляр документа хранится в
регистрирующем органе

Заместитель руководителя УФНС России
по Кировской области

должность уполномоченного лица регистрирующего
органа

Анисимов Александр Тимофеевич

Подпись

МП

Прошито, пронумеровано и
заверено печатью на 56
Тимофеевич (шестим) листах.
Председатель внеочередного общего собрания
акционеров ОАО КБ «Хлынов»
В.П. Савиных
24 ноября 2015 года

