

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
12 сентября 2002 г.
основной государственный
регистрационный № 1027800001240

«СОГЛАСОВАНО»
Первый заместитель председателя
Банка России
Меликьян Г.Г.
« ____ » _____ 2009 г.

У С Т А В

Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество)
Банка «Прайм Финанс» (ОАО)

УТВЕРЖДЕНО:
Внеочередным
Общим собранием акционеров
Протокол № 89
От 17 марта 2009 года.

Санкт-Петербург
2009

Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Место нахождения банка и филиалов.....	3
Глава 3. Цели и предмет деятельности Банка.....	3
Глава 4. Правовой статус Банка.....	4
Глава 5. Филиалы, представительства и другие подразделения Банка.....	5
Глава 6. Уставный капитал.....	5
Глава 7. Облигации и иные ценные бумаги.....	6
Глава 8. Акционеры, их права и обязанности.....	7
Глава 9. Распределение прибыли.....	8
Глава 10. Органы управления Банка.....	8
10.1. <i>Общее собрание</i>	8
10.2. <i>Наблюдательный совет</i>	10
10.3. <i>Исполнительные органы</i>	13
10.3.1. <i>Правление</i>	13
10.3.2. <i>Председатель Правления Банка</i>	14
Глава 11. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.....	15
11.1. <i>Ревизионная комиссия</i>	15
11.2. <i>Аудитор Банка</i>	15
11.3. <i>Организация внутреннего контроля</i>	16
11.4. <i>Ответственность руководителя Службы внутреннего контроля</i>	18
11.5. <i>Независимость Службы внутреннего контроля</i>	18
11.6. <i>Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</i>	18
11.7. <i>Внутренний контроль при осуществлении операций с ценными бумагами</i>	19
Глава 12. Обеспечение интересов клиентов.....	21
Глава 13. Учет и отчетность Банка.....	21
Глава 14. Реорганизация и ликвидация Банка.....	21
Глава 15. Заключительные положения.....	22

Глава 1. Общие положения.

1.1. Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), в дальнейшем именуемое «Банк», является кредитной организацией.

1.2. Банк создан в соответствии с решением учредителей (Протокол б/н от 17 июня 1993 г.) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОРСКОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 24 мая 1996 г. (Протокол № 8) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка определены как АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОРСКОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество), АКБ «МТПБ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 18 февраля 2003 г. (Протокол № 60) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и определено как АКБ «МТПБ» (ЗАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 17 марта 2009 года (протокол № 89) фирменное наименование Банка изменено на Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество).

Настоящий Устав является новой редакцией Устава Акционерного коммерческого банка «МОРСКОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество).

1.3. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке: **Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество)** и полное фирменное наименование на английском языке: **Bank «Prime Finance» Public Limited Company**.

Банк имеет сокращенное фирменное наименование на русском языке: **Банк «Прайм Финанс» (ОАО)** и сокращенное фирменное наименование на английском языке: **Bank «Prime Finance» PLC**.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке с указанием местонахождения Банка, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

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

2. Место нахождения банка и его филиалов.

2.1. Место нахождения Банка: 198152 Российская Федерация, Санкт-Петербург ул. Краснопутиловская д. 5-А.

2.2. Местонахождение Московского Филиала Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество):

123001 г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, строение 2, помещение V.

Глава 3. Цели и предмет деятельности Банка.

3.1. Основными целями деятельности Банка является:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;

- содействие становлению и развитию частного предпринимательства;

- получение оптимального размера прибыли при осуществлении банковских операций.

Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

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

3.3. Банк помимо перечисленных в пункте 3.2 банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 4. Правовой статус Банка.

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

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

4.3. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4.4. Банк приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными нормативными актами и настоящим Уставом.

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

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

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

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

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

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

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

Глава 5. Филиалы, представительства и другие подразделения Банка.

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

5.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами.

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

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

5.4. Банк имеет следующие филиалы:

Полное наименование филиала:

Московский Филиал Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование филиала:

Московский Филиал Банка «Прайм Финанс» (ОАО).

5.5. Банк имеет право создавать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Глава 6. Уставный капитал.

6.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 58 196 000 (пятидесяти восьми миллионов ста девяноста шести тысяч) рублей.

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

- 58196 (пятидесяти восьми тысяч ста девяноста шести) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная;

6.3. Банком могут выпускаться и привилегированные акции. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не может превышать 25 процентов от Уставного капитала Банка.

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

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

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

Дополнительные акции могут быть размещены в количестве 1 000 000 (одного миллиона) штук, номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1000 (одна тысяча) рублей.

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

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций и конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также размещение акций (эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций.

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

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

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

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

В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего Уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении Уставного капитала и о его новом размере своих кредиторов, а также в срок, не превышающий 15 календарных дней с даты принятия решения об уменьшении Уставного капитала, направить сообщение о принятом решении для опубликования в «Вестнике Банка России».

Глава 7. Облигации и иные ценные бумаги.

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

Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты его Уставного капитала.

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного совета.

Размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного совета.

Глава 8. Акционеры, их права и обязанности.

8.1. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица в соответствии с действующим законодательством.

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

8.3. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- требовать проведения внеочередного Общего собрания, в случаях и порядке, установленных законом;
- участвовать в управлении делами Банка путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, установленных федеральными законами;
- в случаях и в порядке, установленных законом, внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидата на должность председателя Правления и кандидатов в Наблюдательный совет общества, Ревизионную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа;
- на получение дивидендов по принадлежащим им акциям Банка;
- преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, указанных в законе;
- на получение в случае ликвидации Банка части его имущества;
- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством;
- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;
- осуществлять иные права в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.

8.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям;
- на получение дивидендов по принадлежащим им акциям в размере 11 (Одиннадцати) процентов номинальной стоимости этих акций, если Банком не объявлен больший размер;
- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством;
- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;
- осуществлять иные полномочия и функции в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.

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

8.6. Акционеры Банка обязаны:

- соблюдать положения настоящего Устава;
- исполнять принятые на себя обязанности по отношению к Банку;
- сохранять конфиденциальность сведений, являющихся коммерческой тайной Банка;
- не допускать действий, причиняющих ущерб Банку.

Глава 9. Распределение прибыли.

9.1. Прибыль Банка подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

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

9.2. В Банке создается резервный фонд в размере 10 % от размера уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли до достижения им размера, установленного в настоящем пункте. Средства резервного фонда используются по решению Наблюдательного совета только на следующие цели: а) покрытие убытков Банка; б) погашение облигаций и выкуп акций в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.3. По решению Общего собрания, принимаемому по рекомендации Наблюдательного совета, дивиденды акционерам могут выплачиваться по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами. Решение о размере дивиденда и дате его выплаты по акциям каждой категории (типа), а также порядок выплаты дивидендов принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом.

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

Глава 10. Органы управления Банка.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание
- Наблюдательный совет
- Правление
- Председатель правления
- А также иные структурные подразделения и органы управления действующие на основании внутренних положений и инструкций.

10.1. Общее собрание.

10.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

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

10.1.3. Проводимые, помимо годового, Общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося (-щихся) владельцем (-цами) не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. В случае, если в течение установленного законом срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными законом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

10.1.4. К компетенции Общего собрания относится:

10.1.4.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.

10.1.4.2. Реорганизация Банка.

10.1.4.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного баланса.

10.1.4.4. Определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

10.1.4.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций, а также прав, предоставляемых этими акциями.

10.1.4.6. Принятие решений об увеличении Уставного капитала путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и принятие решений об увеличении Уставного капитала путем размещения акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), составляющих более 25 процентов ранее размещенных акций.

10.1.4.7. Увеличение Уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций.

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

10.1.4.9. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

10.1.4.10. Утверждение аудитора Банка.

10.1.4.11. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

10.1.4.12. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

10.1.4.13. Определение порядка ведения Общего собрания.

10.1.4.14. Дробление и консолидация акций.

10.1.4.15. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом.

10.1.4.16. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом.

10.1.4.17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, определенных законом.

10.1.4.18. Определение размеров оплаты вознаграждений и компенсаций расходов членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей.

10.1.4.19. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

10.1.4.20. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.

10.1.4.21. Принятие решений по иным вопросам, отнесенным законом к компетенции Общего собрания.

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

10.1.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 10.1.4.1-10.1.4.3, 10.1.4.5, 10.1.4.6, 10.1.4.17 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

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

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка,

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

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

10.1.7. Сообщение акционерам – владельцам голосующих акций о проведении Общего собрания осуществляется путем направления им уведомления заказным письмом.

Сообщение акционерам – владельцам неголосующих акций о проведении Общего собрания осуществляется путем опубликования информации на сайте Банка.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания направляется не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания заказным письмом по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания.

Бюллетени для голосования на Общем собрании могут рассылаться акционерам – владельцам голосующих акций заказными письмами не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания.

Исключения составляют случаи, для которых законодательством устанавливаются иные сроки сообщения акционерам о проведении Общего собрания.

10.1.8. Председательствующим Общего собрания является председатель Наблюдательного совета, а в случае его отсутствия – один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

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

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

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

Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием.

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

10.1.13. По итогам голосования на Общем собрании акционеров регистратор Банка составляет протокол об итогах голосования, который приобщается к протоколу Общего собрания. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до сведения акционеров после закрытия Общего собрания, но не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования путем направления акционерам заказного письма.

10.1.14. Протокол Общего собрания в двух экземплярах составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания и подписывается председательствующим и секретарем Общего собрания.

Глава 10.2. Наблюдательный совет.

10.2.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

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

К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, указанных в законе;

- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- увеличение Уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций и внесение соответствующих изменений и дополнений в Устав;
- размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных законом;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- избрание председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, а также определение сроков его полномочий.
- избрание членов Правления, досрочное прекращение их полномочий;
- определение размера оплаты услуг аудитора и рекомендации по размеру вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии Банка;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда Банка;
- утверждение внутренних документов Банка в соответствии с положением о Наблюдательном совете Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых законом отнесено к компетенции Общего собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и их ликвидация, открытие представительств Банка и их закрытие, утверждение положений о них и внесение соответствующих дополнений и изменений в Устав;
- принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями закона, если законом одобрение таких сделок отнесено к компетенции Наблюдательного совета, а также сделок со связанными с Банком лицами сверх лимитов, определенных кредитной политикой Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- рассмотрение на 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 кредитной организации, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным работником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудитором, проводящим (проводившим) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- иные вопросы, отнесенные действующим законодательством или Уставом Банка к компетенции Наблюдательного совета.

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

10.2.3. Наблюдательный совет состоит из 5 (пяти) членов.

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

10.2.5. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления не могут

составлять более одной пятой части состава Наблюдательного совета Банка, председатель Правления не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета.

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

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

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

10.2.8. Руководство деятельностью Наблюдательного совета осуществляет председатель Наблюдательного совета.

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

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

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

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

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

10.2.11. Решение об увеличении Уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов независимых членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении.

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

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

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

10.2.12. Наблюдательный совет может принимать решения заочным голосованием (опросным путем). Вопросы для рассмотрения Наблюдательным советом в форме заочного голосования могут инициироваться любым членом Наблюдательного совета. Решение о проведении заочного голосования принимает председатель Наблюдательного совета. Для проведения заочного голосования секретарем Наблюдательного совета оформляется лист голосования, который направляется членам Наблюдательного совета курьером или заказным письмом. По итогам заочного голосования составляется протокол, который подписывается председателем Наблюдательного совета и секретарем Наблюдательного совета. Решения, рассматриваемые путем заочного голосования, считаются принятыми в случае единогласного голосования.

10.3. Исполнительные органы.

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

10.3.1. Правление.

10.3.1.1. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

10.3.1.2. Правление:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Наблюдательного совета по вопросам, относящимся к компетенции Правления, и представляет отчеты об их исполнении;
- утверждает текущие и долгосрочные планы деятельности Банка;
- принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов (кредитно-кассовых офисов), операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и иных структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- вырабатывает политику Банка и определяет порядок проведения операций Банка, ведения учета, отчетности, осуществления документооборота Банка, организует систему управления рисками, присущими деятельности Банка, принимает решение о совершении сделок в соответствии с кредитной политикой Банка;
- принимает решения об образовании комитетов Банка;
- утверждает внутренние документы Банка по вопросам, отнесенным Уставом и положением об исполнительных органах к компетенции Правления;
- принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- принимает решение о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принимает решение о списании ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери;
- принимает решение о списании ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва без актов уполномоченных государственных органов, кроме ссуды, предоставленной акционеру Банка или его аффилированному лицу, сумма которой (с учетом совокупности ссуд, предоставленных заемщику и связанным с ним лицам) превышает 1% от капитала Банка на дату рассмотрения вопроса;
- определяет перечень сведений, являющихся коммерческой тайной Банка;
- принимает решения о добровольных пожертвованиях, оказании благотворительной и спонсорской помощи;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и производит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

10.3.1.3. Количественный и персональный состав Правления, а также срок их полномочий определяется Наблюдательным советом Банка.

10.3.1.4. В недельный срок со дня избрания (назначения) члена Правления Банк заключает с ним договор, в котором определяются права и обязанности члена Правления. Договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

10.3.1.5. Наблюдательный совет вправе в любое время расторгнуть договор с членом Правления, досрочно прекратив, таким образом, его полномочия.

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

10.3.1.7. Заседание Правления считается правомочным, если на нем присутствуют не менее двух третей от числа избранных (назначенных) членов Правления. Решения на заседаниях

Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих. Сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления регламентируются Положением о Правлении Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров.

10.3.1.8. Решения Правления могут быть приняты также заочным голосованием (опросным путем). Вопросы, выносимые на рассмотрение Правления в форме заочного голосования, инициируются руководителями структурных подразделений Банка и (или) членами Правления. Решение о проведении заочного голосования принимает председатель Правления. Для проведения заочного голосования секретарем Правления оформляется лист голосования и направляется членам Правления. По итогам заочного голосования оформляется протокол, который подписывается председателем Правления и секретарем Правления. Решения, рассматриваемые путем заочного голосования, считаются принятыми в случае единогласного голосования.

10.3.1.9. Распределение обязанностей между членами Правления осуществляется председателем Правления.

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

10.3.2. Председатель Правления Банка.

10.3.2.1. Единоличным исполнительным органом Банка является председатель Правления Банка.

10.3.2.2. Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его во всех организациях, учреждениях и государственных органах, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- совершает сделки и иные юридические акты, в том числе распоряжается имуществом (включая денежные средства) Банка, за исключением случаев, когда законом и настоящим Уставом совершение той или иной сделки отнесено к исключительной компетенции других органов Банка, выдает доверенности, открывает все виды счетов в банках и иных кредитных организациях;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета по вопросам, относящимся к компетенции единоличного исполнительного органа;
- утверждает организационную структуру, внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка по вопросам кадровой политики, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Правления, штатное расписание Банка, организует внутренний трудовой распорядок, принимает на работу и увольняет работников Банка, назначает руководителей филиалов и представительств;
- организует бухгалтерский учет и отчетность в Банке;
- готовит и представляет Правлению годовой отчет и иные документы в соответствии с пунктом 10.1.4.12 настоящего Устава;
- издает приказы и распоряжения, обязательные для всех работников Банка;
- обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;
- решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не входящие в компетенцию Правления Банка;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

10.3.2.3. Председатель Правления избирается Наблюдательным советом Банка. Срок полномочий Председателя Правления определяется Наблюдательным советом Банка.

Акционер (акционеры), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидата на должность председателя Правления Банка. Такое предложение должно поступить в Банк не позднее, чем за 30 дней после окончания финансового года.

10.3.2.4. В недельный срок со дня избрания председателя Правления Банк заключает с ним договор, в котором определяются права и обязанности председателя Правления Банка. Договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

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

10.3.2.6. Председатель Правления Банка вправе в любое время подать в отставку, письменно уведомив об этом Наблюдательный совет не позднее, чем за один месяц.

Глава 11. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

11.1. Ревизионная комиссия.

11.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию в составе 3 (трех) членов.

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

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

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

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

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

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

1011.7. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

11.2. Аудитор Банка.

11.2.1. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров.

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

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

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

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

11.2.6. Аудиторское заключение направляется в Банк России в составе годового отчета Банка.

11.3. Организация внутреннего контроля.

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

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

- органами управления Банком – Общим собранием, Наблюдательным советом, Правлением, председателем Правления;
- Ревизионной комиссией Банка;
- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) филиала Банка;
- Службой внутреннего контроля Банка;
- ответственным работником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственным работником, осуществляющим проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

11.3.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

11.3.5. В целях проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, проверки достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, проверки достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России, проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации, оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций, проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, проверки процессов и процедур внутреннего контроля, проверки систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения, оценки работы службы управления персоналом Банка в Банке создана Служба внутреннего контроля.

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

Численность Службы внутреннего контроля определяется председателем Правления Банка и должна быть достаточна для эффективного достижения целей и задач, возложенных на Службу

внутреннего контроля. Лица, назначенные на должности в Службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в Банке. Штатное расписание Службы внутреннего контроля утверждается председателем Правления Банка.

11.3.7. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, которая действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

11.3.8. Порядок деятельности Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка «Прайм Финанс» (открытое акционерное общество), утверждаемым Наблюдательным советом Банка. Служба в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, другими нормативными документами, регламентирующими деятельность Банка, а также Положением о Службе внутреннего контроля Банка «Прайм Финанс» (открытое акционерное общество).

11.3.9. Службу внутреннего контроля возглавляет руководитель, который назначается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным советом Банка. Порядок назначения на должность и освобождения от должности, профессиональные требования, предъявляемые к руководителю Службы внутреннего контроля и ее работникам, определяются внутренними документами Банка.

11.3.10. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы, за исключением вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля и ее работники в соответствии с их должностными инструкциями вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемых подразделений все необходимые для проведения проверки документы;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, работника (работников) проверяемого подразделения;
- привлекать работников других структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- получать в соответствии с установленными нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка порядком от работников Банка информацию о фактах нарушения законности и правил совершения операций (сделок), нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам;
- самостоятельно или с помощью проверяемого подразделения снимать копии с документов, в том числе копии файлов, любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- принимать участие в разработке внутренних документов Банка.

11.4. Ответственность руководителя Службы внутреннего контроля.

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

Ответственность других работников Службы внутреннего контроля устанавливается в их должностных инструкциях.

11.5. Независимость Службы внутреннего контроля.

11.5.1. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению.

11.5.2. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.

11.5.3. Иные подразделения Банка не могут находиться в функциональном подчинении руководителя (заместителя) Службы внутреннего контроля, а служащие Службы внутреннего контроля (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

11.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.6.1. В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк осуществляет внутренний контроль - деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

11.6.2. Основным принципом внутреннего контроля в данной области является обеспечение участия всех работников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении в деятельности физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, находящихся на обслуживании в Банке, операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

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

11.6.4. Ответственный работник выполняет следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение председателю Правления Банка правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программы его осуществления;
- организует реализацию правил внутреннего контроля;
- консультирует работников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка

и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- принимает решения по переданным ему работниками Банка сообщениям (документам, содержащим сведения об операции или сделке) в случаях, когда возникают сомнения при квалификации операции клиента как операции, подлежащей обязательному контролю, либо при выявлении необычных сделок;
- организует работу по обучению работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;
- не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, председателю Правления Банка. Порядок текущей отчетности ответственного работника определяется внутренними документами Банка;
- выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

11.6.5. При осуществлении своих функций ответственный работник вправе:

- получать от руководителей и работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов;
- выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ для проведения операции (сделки) /до решения председателя Правления Банка/, предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции;
- осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

11.6.6. При осуществлении своих функций ответственный работник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении ответственным работником его функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

11.6.7. Вышеуказанные функции относятся к исключительной компетенции ответственного работника. Ответственный работник может совмещать деятельность, отнесенную к его исключительной компетенции, с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых Службой внутреннего контроля, и при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного работника).

11.6.8. Банк определяет квалификационные требования к ответственному работнику с учетом требований, определенных в нормативных актах Банка России.

11.7. Внутренний контроль при осуществлении операций с ценными бумагами.

11.7.1. Организация и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка и его филиалов на рынке ценных бумаг возлагается на Контролера, назначаемого на должность председателем Правления.

Ответственными за осуществление контроля непосредственно при проведении операций на финансовых рынках, их соответствие действующему законодательству, нормативным актам и стандартам профессиональной деятельности являются руководители следующих подразделений Банка:

- подразделения, осуществляющего обслуживание клиентов на валютном и фондовом рынках;

- филиалов и коммерческих департаментов;
- подразделений, осуществляющих учет и контроль за операциями с ценными бумагами;
- подразделения, отвечающего за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

11.7.2. Контролер должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – ФСФР) к руководителям и специалистам организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Контролер обязан не реже одного раза в два года проходить дополнительную подготовку по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в установленном ФСФР порядке. Контролер вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством иными подразделениями, функционирование которых не связано с деятельностью на рынке ценных бумаг, кроме Службы внутреннего контроля. Контролер не имеет права подписывать от имени Банка документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, их осуществлением и исполнением.

Порядок действий Контролера в случае выявления им правонарушений, порядок и сроки рассмотрения поступающих жалоб, обращений и заявлений, форма и сроки представления Контролером отчетных документов, а также иные положения, регламентирующие осуществление внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливаются Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, которая утверждается председателем Правления Банка.

11.7.3. Функции Контролера.

Контролер при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- контролирует соблюдение Банком требований законодательства РФ, нормативных правовых актов ФСФР, внутренних процедур и правил профессионального участника рынка ценных бумаг;
- выявляет и оценивает риски Банка как профессионального участника, а также ведет их мониторинг;
- рассматривает поступающие Банку как профессиональному участнику рынка ценных бумаг обращения, заявления и жалобы в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка;
- рассматривает факты возможного нарушения законодательства РФ, нормативных правовых актов ФСФР, внутренних правил и процедур Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, о результатах которых сообщает председателю Правления Банка;
- незамедлительно уведомляет председателя Правления Банка о выявленном нарушении Банком законодательства РФ, нормативных актов ФСФР, внутренних правил и процедур Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, после чего проводит проверку на предмет установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц и по окончании проверки представляет отчет председателю Правления Банка о ее результатах;
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений;
- представляет отчеты председателю Правления Банка в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка;
- взаимодействует с инспекторами ФСФР (регионального отделения ФСФР) при проведении проверки Банка;
- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов ФСФР, кроме функций Службы внутреннего контроля.

11.7.4. В целях осуществления своей деятельности Контролер имеет право:

- доступа ко всем документам, ведущимся и хранящимся у Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, базам данных и регистрам, непосредственно связанным с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг, а также право снятия копий с полученных документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию;
- получать от работников, обязанности которых связаны с осуществлением Банком деятельности на рынке ценных бумаг, необходимую информацию;
- требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг, письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.

11.7.5. При осуществлении своей деятельности Контролер обязан:

- соблюдать требования законодательства РФ, нормативных правовых актов ФСФР, регулирующих деятельность контролеров;
- надлежащим образом выполнять свои функции;
- соблюдать требования внутренних документов Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о внутреннем контроле;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных в подразделениях оригиналов документов, файлов и записей;
- консультировать работников Банка по вопросам, возникающим при реализации внутреннего контроля;
- соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации.

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов.

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

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

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

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

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

Глава 13. Учет и отчетность Банка.

13.1. Финансовый год Банка совпадает с календарным годом.

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

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

13.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет председатель Правления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

13.5. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации, доступных для всех акционеров Банка, документы и сведения, перечень которых определен законом или в установленном им порядке.

14. Реорганизация и ликвидация Банка.

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

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

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

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

При реорганизации Банка путем присоединения к другому обществу Банк считается реорганизованным после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в установленном законом порядке.

14.3. В случае ликвидации Банка имущество, оставшееся после завершения расчетов с кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность, после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в установленном законом порядке.

15. Заключительные положения.

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

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

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

Председатель Правления
Акционерного коммерческого банка
«МОРСКОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»
(закрытое акционерное общество)

М.С. Табунов