

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя Центрального
бюро Российской Федерации

Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Петропавловску-Камчатскому пр. Рыбаков, 136, г. Петропавловск-Камчатский, 683024
Основанной государственный регистрационный номер <u>1024100000165</u>
<u>16</u> , <u>июня</u> <u>2018</u> г. за государственным регистрационным номером <u>218410146018</u>
<u>Ст. Госналогинспектор</u> <u>Смирнов</u>
<u>ФИО налогоплательщика</u> <u>(подпись)</u> <u>(дата)</u>



У С Т А В

**Акционерного Коммерческого Банка
«Муниципальный Камчатпрофитбанк»
(Акционерное Общество)**

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным общим собранием акционеров
Протокол
от «13» сентября 2018 года

г. Петропавловск-Камчатский

2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.
2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.
3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.
5. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.
7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.
ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП АКЦИЙ.
8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.
9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.
10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.
11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.
12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.
13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.
14. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.
15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА. ПРАВЛЕНИЕ И ДИРЕКТОР БАНКА.
16. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.
17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.
18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА.
19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.
20. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА.
21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество), зарегистрированный Банком России 04 сентября 1992 года, регистрационный номер №2103, именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с решением учредительной конференции (протокол №1 от 04.08.1992) с наименованием - акционерный коммерческий банк «КАМЧАТПРОФИТБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29.03.1996 (Протокол №1) организационно-правовая форма приведена в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное фирменное наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КАМЧАТПРОФИТБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и определено сокращенное наименование «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КАМЧАТПРОФИТБАНК»

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23.05.2002 (Протокол № 1) наименование Банка изменены на Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытое Акционерное Общество), «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО).

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров от 26 марта 2015 (Протокол №1) наименование организационно – правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования Банка изменены на Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество), «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО).

1.2. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке - Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество) и полное фирменное наименование на английском языке - «Municipal Kamchatprofitbank» (Joint-Stock Company).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) и сокращенное фирменное наименование на английском языке: «Municipal Kamchatprofitbank» (JSC).

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Место нахождения Банка: Россия, 683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский.

Адрес Банка: Россия, 683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, дом 5 корпус 1.

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

1.7. Банк является коммерческой организацией. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее - законодательство), и настоящим Уставом.

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

1.9. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством. Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк является непубличным акционерным обществом. Число акционеров Банка не должно превышать пятидесяти.

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

1.13. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

1.16. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством.

С разрешения и в соответствии с требованиями Банка России Банк может иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

1.17. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

1.18. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.19. Банк действует без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.20. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Банк имеет филиалы:

2.1.1. Полное фирменное наименование: **Московский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество).**

Сокращенное фирменное наименование: **Московский филиал АКБ МКПБ (АО).**

Место нахождения (почтовый адрес) филиала Банка: Россия, 125040, Москва, ул. МАСЛОВКА НИЖН., д.11, корп. 1.

2.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Наблюдательным Советом Банка.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается в соответствии с учетной политикой Банка.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк в соответствии с действующим законодательством и лицензией Банка России вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценные металлы физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществлять переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.2. 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 и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». 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, обеспеченному залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи пятой Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3.3. 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 имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе выполнять функции депозитария в соответствии с законодательством.

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

3.5. Банк на договорных началах может привлекать и размещать средства в других кредитных организациях в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые в других кредитных организациях, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами (размещенные акции).

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 35 197 420 (Тридцать пять миллионов сто девяносто семь тысяч четыреста двадцать) рублей и разделен на 3 519 742 (Три миллиона пятьсот девятнадцать тысяч семьсот сорок две) штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (размещенные акции).

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Размер Уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. В рамках одного выпуска акций решение об увеличении Уставного капитала принимается только одним из этих способов.

4.3. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.4. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством и п.п. 7 п. 13.3., п. 13.7 настоящего Устава.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

способ их размещения;

цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения акций;

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении Уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со ст.77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной 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.

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

По результатам размещения дополнительных акций Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций в Устав вносятся изменения об увеличении Уставного капитала Банка.

4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

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

4.8. Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше 300 миллионов рублей - минимального размера собственных средств (капитала), определенного в соответствии с действующим законодательством для банка с базовой лицензией на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих

изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.9. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже 300 миллионов рублей - минимального размера собственных средств (капитала), определенного в соответствии с действующим законодательством для банка с базовой лицензией.

Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении Уставного капитала путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

4.10. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком и нереализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком по требованию их владельца, в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и нереализованных в течение года с момента их поступления в распоряжение Банка, за исключением акций, выкупленных Банком в случае его реорганизации, которые погашаются при их выкупе.

4.11. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

5. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными акциями, одинаковой номинальной стоимостью.

Стоимость акции выражается в рублях независимо от формы внесенного вклада и способа их оплаты.

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

5.2. Обыкновенные именные бездокументарные акции распределяются только среди его акционеров или заранее установленного круга лиц.

Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным способом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

5.3. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 6 730 168 (шесть миллионов семьсот тридцать тысяч сто шестьдесят восемь) штук, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая. В случае размещения дополнительных акций, эти акции предоставляют акционеру – их владельцу объем прав согласно статье 6.2. настоящего Устава.

5.4. 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 настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.5. 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 соответствующей категории (типа).

5.6. Банк вправе размещать дополнительно по решению Общего собрания акционеров обыкновенные именные бездокументарные акции, но не более предельного объявленного и установленного настоящим Уставом их количества.

5.7. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, использование которой допускается в соответствии с нормативными актами Банка России в качестве вклада в уставный капитал, а также имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России. Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации определяется Банком России.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

5.8. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.9. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером Банка, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции).

5.10. Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

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

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется по решению Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством.

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

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями общества, в соответствии с решением об их выпуске.

5.13. Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется за разумную плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

5.14. Решением о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций может быть предусмотрена возможность их досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и/или по усмотрению их эмитента.

Решением о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций, предусматривающим возможность досрочного погашения облигаций, должны быть определены стоимость такого досрочного погашения или порядок ее определения.

5.15. Банк не вправе размещать облигации и иные 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.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционер- владелец обыкновенных именных акций Банка имеет право:

6.2.1. Участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

6.2.2. На получение дивидендов.

6.2.3. На получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

6.2.4. Принимать участие в Общих собраниях акционеров лично либо через своего представителя.

6.2.5. Избирать и быть избранным в выборные органы Банка в определенном законодательством и настоящим Уставом порядке.

6.2.6. Получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

6.2.7. Продать или иным образом произвести отчуждение своих акций или их части одному или нескольким акционерам Банка без согласия других акционеров и Банка.

6.2.8. Пользоваться преимущественным правом приобретения акций Банка.

6.2.9. Отчуждать принадлежащие ему акции третьим лицам в соответствии с порядком, предусмотренным п. 7.6. настоящего Устава.

6.2.10. Знакомиться и получать копии документов Банка в установленном порядке.

6.2.11. Требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского Кодекса Российской Федерации – далее ГК РФ), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 ГК РФ).

6.2.12. Оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или по иным предусмотренным законодательством основаниям, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

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

6.2.14. Требовать исключения другого участника из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

6.2.15. Иметь другие права, установленные действующим законодательством и учредительными документами Банка.

6.3. Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

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

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (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.

6.4. Акционер Банка обязан:

6.4.1. Своевременно и полностью оплатить стоимость приобретаемых акций Банка.

6.4.2. Соблюдать положения Устава Банка и выполнять решения его органов управления.

6.4.3. Своевременно информировать держателя Реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

6.4.4. Сохранять банковскую и коммерческую тайну.

6.4.5. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

6.4.6. Участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

6.4.7. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

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

6.4.9. Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или учредительным документом Банка.

7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП АКЦИЙ

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством.

Акции Банка могут размещаться посредством закрытой подписки и конвертации акций.

7.2. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение дополнительных акций Банком осуществляется в порядке, определенном Решением о выпуске ценных бумаг, в соответствии с пунктом 4.4. настоящего Устава.

7.3. Конвертация акций может осуществляться путем замены ранее размещенных акций на новые, выпускаемые Банком.

Конвертация может проводиться при изменении номинальной стоимости акций в связи с увеличением или уменьшением Уставного капитала, при консолидации и дроблении акций, а также при реорганизации Банка.

7.4. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного Совета Банка.

Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от Уставного капитала Банка.

Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Акции, приобретенные Банком в соответствии со вторым абзацем настоящего пункта, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала общества путем погашения указанных акций.

7.5. Порядок реализации преимущественного права на приобретение акций:

7.5.1. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу.

7.5.2. Банк пользуется преимущественным правом приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

7.6. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк.

7.6.1. В извещении указывается фамилия, имя и отчество (наименование) акционера, тип и число продаваемых акций, их цена и другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк, за счет акционера, намеренного продать свои акции. Возмещение расходов Банка по оповещению акционеров происходит на основании выставленного Банком счета об оплате, с приложением перечня документов, подтверждающих данные расходы, акционеру, намеренному продать свои акции.

7.6.2. Правление Банка в течение 2 (двух) дней после получения извещения о продаже акций акционером письменно оповещает об этом остальных акционеров Банка путем направления им сообщения о продажи акций заказным письмом или вручением под роспись.

7.6.3. Акционер считается извещенным надлежащим образом по истечении 10 (десяти) дней с даты направления Банком в его адрес заказного письма с уведомлением о продаже акций.

7.6.4. Акционеры вправе в течение 30 дней с момента получения сообщения от Банка письменно уведомить Банк о своем желании выкупить акции, предложенные для продажи.

7.6.5. В случае если акционеры не реализовали преимущественное право приобретения акций в срок, указанный в п. 7.6.4. настоящего Устава, Банк в течение 30 (тридцати) дней после истечения вышеуказанного срока имеет преимущественное право приобретения акций.

7.6.6. Если ни один акционер Банка и сам Банк не воспользовались преимущественным правом приобретения акций по истечении установленного срока, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его акционерам.

7.6.7. Срок осуществления преимущественного права акционеров прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или об отказе от использования преимущественного права.

7.6.8. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

7.7. Оформление сделки по приобретению продаваемых другими акционерами акций осуществляется путем заключения договора купли-продажи в письменной форме и оформления передаточного распоряжения.

Если намерение приобрести акции изъявили несколько акционеров и количество акций, указанных в их заявках, превышает число продаваемых акций, то продавец может:

- по своему выбору заключить договор купли-продажи с любым акционером из числа выразивших намерение приобрести акции;
- распределить акции между акционерами, изъявившими желание их приобрести.

7.8. Выкуп Банком акций осуществляется по требованию акционеров- владельцев голосующих акций в случаях, указанных в п. 6.3. настоящего Устава, и в порядке, предусмотренном законодательством.

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.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Наблюдательным Советом 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.

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

7.10. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанным акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

7.10.1. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

7.10.2. Со дня получения регистратором Банка требования акционера о выкупе акций и до дня внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе прав на выкупаемые акции к Банку или до дня получения отзыва акционером такого требования акционер не вправе распоряжаться предъявленными к выкупу акциями, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами, о чем регистратор Банка без распоряжения акционера вносит запись об установлении

такого ограничения по счету, на котором учитываются права на акции акционера, предъявившего такое требование.

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

7.10.4. Со дня получения номинальным держателем акций от акционера указания (инструкции) об осуществлении им права требовать выкупа акций и до дня внесения записи о переходе прав на такие акции к Банку по счету указанного номинального держателя или до дня получения номинальным держателем информации о получении регистратором Банка отзыва акционером своего требования акционер не вправе распоряжаться предъявленными к выкупу акциями, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем номинальный держатель без поручения акционера вносит запись об установлении такого ограничения по счету, на котором учитываются права на акции акционера, предъявившего такое требование.

7.10.5. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором Банка от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

7.10.6. Запись о снятии ограничений, предусмотренных подпунктами 7.10.2. и 7.10.4 настоящего Устава, без распоряжения (поручения) лица, по счету которого установлено такое ограничение, вносится:

- 1) одновременно с внесением записи о переходе прав на выкупаемые акции к Банку;
- 2) в день получения от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, отзыва своего требования о выкупе Банком принадлежащих ему акций Банка;
- 3) в день получения номинальным держателем информации о получении регистратором Банка отзыва акционером, не зарегистрированным в реестре акционеров Банка, своего требования о выкупе Банком принадлежащих ему акций Банка;
- 4) через семь рабочих дней после истечения срока для оплаты выкупаемых Банком акций, если от акционера не поступило распоряжение (поручение) о сохранении действия указанных ограничений.

7.10.7. По истечении указанного в подпункте 7.10.5. настоящего Устава срока, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требование о выкупе, в течение 30 дней.

7.11. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в уведомлении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может, в соответствии с законодательством, повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины 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 заявленым требованиям.

7.12. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

8.1. Ведение реестра акционеров Банка осуществляет лицо, имеющее предусмотренную законом лицензию, в соответствии с пунктом 2 статьи 149 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «Регистратор»).

8.2. Определение и утверждение Регистратора отнесено к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли Банка.

9.2. Прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Прибыль Банка, оставшаяся после уплаты соответствующих налогов, других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, может быть направлена по решению Общего собрания акционеров на выплату дивидендов, на отчисления в резервный фонд и иные фонды, а также на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Нераспределенная прибыль Банка, оставленная по решению Общего собрания акционеров в распоряжении Банка, по решению Общего собрания акционеров может быть направлена на:

- увеличение уставного капитала;
- пополнение резервного фонда;
- погашение убытков;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами в валюте Российской Федерации, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Источником выплаты дивидендов является прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Прибыль Банка для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

9.4. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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 Наблюдательного Совета Банка с учетом следующего: 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.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

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

- до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала и Резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его Уставного капитала, Резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящей статье обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

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

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

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

9.8. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

9.9. Банк формирует Резервный фонд в соответствии с действующим законодательством в размере не менее 5 процентов от величины Уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется, исходя из величины фактически оплаченного Уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд определяется решением Общего собрания акционеров о распределении прибыли за отчетный период после налогообложения и составляет не менее 5 процентов от прибыли Банка до достижения 5 процентов от величины Уставного капитала Банка.

Отчисления в Резервный фонд производятся из прибыли отчетного года после утверждения Общим собранием акционеров годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

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.

9.10. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

9.11. Банк обязан своевременно представлять налоговым и другим контролирующими органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

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

11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

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

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

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

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

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

11.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

11.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, а также аудиторская организация обязаны строго соблюдать банковскую тайну по операциям, счетам и вкладам его клиентов и корреспондентов, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством, а также коммерческую тайну Банка.

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

11.8. Документы и информация, созданные, приобретенные и накопленные в процессе деятельности Банка, а также другие документы и информация, находящиеся в Банке на бумажных,

магнитных и других видах ее носителей и отнесенные Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежат продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ним устанавливаются Правлением Банка.

12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством.

Банк вправе осуществлять ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая публикуемую отчетность, на основе международных стандартов бухгалтерского учета.

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

12.2. В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации - Директор Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации.

12.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

12.4. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным Советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

12.8. Годовой бухгалтерский баланс, а также отчет о финансовых результатах Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организации, утверждаются Общим собранием акционеров. Банк обязан раскрывать информацию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Директор Банка (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

13.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

13.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 21.2 и 21.3 Устава;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

5) избрание единоличного исполнительного органа - Директора Банка и досрочное прекращение его полномочий;

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

7) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

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

9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;

10) утверждение аудиторской организации Банка;

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

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов Счетной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных законодательством (статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством (статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

18) принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, Директора Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка;

20) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

21) решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенными к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

13.5. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании, если для принятия решения иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

13.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 7, 8 (по вопросу об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка), 14 - 19 пункта 13.3. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

13.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 6, 7 (по вопросу об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Общества), 8 (по вопросу об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка), 16, 17, 18, 21 пункта 13.3. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

13.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вынести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и типа принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка.

Наблюдательный Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный абзацем 1 настоящего пункта;
- акционеры (акционер) не являются владельцами, предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 2 и 3 настоящего пункта;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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

Наблюдательный Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный Совет Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

13.9. В повестку дня Общего собрания акционеров вопрос о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа вносится одновременно с вопросом об образовании нового единоличного исполнительного органа.

13.10. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Наблюдательный Совет Банка. Наблюдательный Совет Банка утверждает повестку дня, организует подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров.

13.11. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный Совет Банка определяет:

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

- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и, в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списков лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров в случае проведения Общего собрания акционеров в форме собрания;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Общее собрание акционеров проводится в месте нахождения Банка, если иное место его проведения не будет установлено внутренним документом Банка, регулирующим порядок деятельности Общего собрания акционеров.

13.12. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 13.3. настоящего Устава.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров также могут включаться для решения иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

13.13. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных Реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

13.13.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Регистратором.

13.13.2. 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.

13.14. Общие собрания акционеров Банка могут быть очередными (годовыми) и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, которое проводится в сроки, определяемые Наблюдательным Советом Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

13.15. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» не может проводиться в форме заочного голосования.

13.16. Собрания акционеров, проводимые помимо годового Общего собрания акционеров, являются внеочередными.

13.16.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, проводится Наблюдательным Советом Банка, и в случае созыва такого внеочередного Общего собрания акционеров оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. В этом случае Наблюдательный совет Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов в Наблюдательный Совет Банка, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 13.8. настоящего Устава.

Наблюдательный Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным Советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

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

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное общее собрание акционеров.

13.16.2. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляется Наблюдательным Советом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.17. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено под роспись, либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.profitbank.ru.

13.18. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров в случае проведения Общего собрания акционеров в форме собрания;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии такого права, цене и порядке осуществления выкупа.

13.19. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенными в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

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

13.21. 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. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

13.22. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

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

Вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями Федерального Закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

13.23. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, должна осуществляться при условии идентификации лиц, явившихся для участия в Общем собрании акционеров, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.

13.24. Общее собрание акционеров, проводимое в форме собрания, открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании до его открытия, оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания акционеров, по которому имеется кворум.

В случае, если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания, открытие Общего собрания акционеров переносится на 1 час. Перенос открытия Общего собрания акционеров более одного раза не допускается.

13.25. Лица, зарегистрировавшиеся для участия в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания, вправе голосовать по всем вопросам повестки дня с момента открытия Общего собрания и до его закрытия, а в случае, если итоги голосования и решения, принятые общим собранием, оглашаются на общем собрании, - с момента открытия общего собрания и до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня общего собрания. Данное правило не распространяется на голосование по вопросу о порядке ведения общего собрания.

После завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания акционеров (последнего вопроса повестки дня Общего собрания акционеров, по которому имеется кворум) и до закрытия Общего собрания акционеров (начала подсчета голосов) лицам, не проголосовавшим до этого момента, должно быть предоставлено время для голосования.

13.26. Общее собрание акционеров, к моменту открытия которого имелся кворум лишь по отдельным вопросам повестки дня, не может быть закрыто, если к моменту окончания регистрации зарегистрировались лица, регистрация которых обеспечивает кворум для принятия решения по иным вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

13.27. Лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров (в том числе новый представитель, действующий на основании доверенности на голосование), подлежит регистрации для участия в Общем собрании акционеров, и ему должны быть выданы бюллетени для голосования в случае, если извещение о замене (отзыва) представителя получено Банком до регистрации представителя, полномочия которого прекращаются.

13.28. Если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания, может осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней для голосования, по требованию лиц, регистрирующихся для участия в Общем собрании акционеров, бюллетени которых не получены Банком или получены позднее чем за два дня до даты проведения собрания, им могут быть выданы только бюллетени для голосования с отметкой об их повторной выдаче.

13.29. 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.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует на основе доверенности, составленной в письменной форме.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

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

13.30. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Наблюдательного Совета Банка по решению Наблюдательного Совета Банка.

13.31. Для проведения Общего собрания акционеров создается **Счетная комиссия**, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров.

13.32. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания может осуществляться открытым голосованием путем поднятия руки или бюллетенями для голосования (закрытым голосованием).

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Наблюдательным Советом банка. Бюллетень для голосования выдается акционеру (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров.

По итогам голосования Счетная комиссия или лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров общества и выполняющим функции Счетной комиссии (Регистратор) составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются Счетной комиссией, либо Регистратором, на которого возлагаются функции Счетной комиссии, и сдаются в архив Банка в установленном порядке.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров.

13.33. Протокол **Общего собрания акционеров** составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров и подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. Принятое решение подтверждается путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров общества и выполняющим функции Счетной комиссии (Регистратором).

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения общества;
- вид общего собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
- дата проведения общего собрания;
- место проведения общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в общем собрании, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания, могло осуществляться путем направления в общество заполненных бюллетеней;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня общего собрания, по которому имелся кворум;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- формулировки решений, принятых общим собранием по каждому вопросу повестки дня общего собрания;

- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня общего собрания, проведенного в форме собрания;

- председатель (президиум) и секретарь общего собрания;

- дата составления протокола общего собрания.

Копии протоколов и выписки из протоколов Общего собрания акционеров заверяются Председателем или Секретарем Наблюдательного Совета Банка с проставлением печати Банка.

14. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

14.1. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

14.1.2. Члены Наблюдательного совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», иным требованиям, установленным законодательством и подзаконными нормативными актами, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена Наблюдательного совета Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Наблюдательного совета считается выбывшим из состава Наблюдательного совета со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

14.1.3. Директор Банка является членом Наблюдательного Совета Банка по должности и не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

14.2. В компетенцию Наблюдательного Совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

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

14.3. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров и выбор порядка подтверждения принятого решения (путем нотариального удостоверения, или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции Счетной комиссии);

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) размещение обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала общества, а также размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

8) образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; принятие решения о направлении в подразделение Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры на

должность заместителя директора Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка; предложение Общему собранию акционеров кандидатуры на должность Директора Банка и о приостановлении его полномочий;

9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

11) использование Резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

12) утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих использование фондов Банка; стратегию развития Банка, кредитную политику Банка, внутренний контроль, управление и контроль за рисками, возникающими в деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утвержденные которых отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утвержденные которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

13) утверждение положений об обособленных подразделениях (филиалах, представительствах) Банка;

14) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных законодательством (Федеральным законом «Об акционерных обществах»);

15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных законодательством (главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»);

16) предварительное утверждение годового отчета Банка;

17) утверждение решения о дополнительном выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг;

18) списание нереальной для взыскания ссуды в сумме более 1 000 000,00 (Одного миллиона) рублей на одного заемщика за счет резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

19) В компетенцию Наблюдательного Совета входит в том числе:

- 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;

- 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.

- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка; согласование по представлению Правления Банка кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля;

- координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими кредитной организации;

- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита Банка, отчетов о проделанной им работе;

20) 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; назначение и освобождение от должности руководителя Управления анализа рисков и методологии либо иного внутреннего структурного подразделения (службы, управления, отдела), на которое возложены указанные функции (далее – служба управления рисками);

21) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств,

внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

23) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

24) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

25) утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), квалификационные требования к указанным лицам, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

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

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

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудита);

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

26) утверждение ежеквартальных смет расходов и доходов Банка, в том числе размера фонда оплаты труда;

27) определение Стратегии развития Банка;

28) рассмотрение отчетов Директора Банка о деятельности Банка, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка, а также по мере необходимости отчетов других структурных подразделений Банка;

29) рассмотрение вопросов о состоянии ликвидности Банка, осуществление контроля за качеством управления ликвидностью Банка;

30) решение вопросов об участии Банка в других организациях (в том числе согласование учредительных документов), изменении доли участия (количества акций, размера паев, долей) и прекращении участия Банка в других организациях;

31) избрание Председателя Наблюдательного Совета Банка, Секретаря Наблюдательного Совета Банка;

32) утверждение и контроль за соблюдением кредитной политики Банка;

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

34) иные вопросы, предусмотренные законодательством РФ и настоящим Уставом.

14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правлению и Директору Банка.

14.5. Персональный и количественный состав Наблюдательного Совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются из числа кандидатов, выдвинутых акционерами. Выборы членов Наблюдательного Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в состав Наблюдательного Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

14.6. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный пунктом 13.14. настоящего Устава, полномочия Наблюдательного Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Наблюдательного Совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

14.7. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

14.8. Наблюдательный Совет Банка состоит из председателя и членов Наблюдательного Совета Банка, количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

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

Наблюдательный Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Наблюдательного Совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

В случае отсутствия председателя Наблюдательного Совета Банка, его функции осуществляют один из членов Наблюдательного Совета по решению Наблюдательного Совета Банка.

14.9. Заседания Наблюдательного Совета Банка созываются его Председателем по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, Правления Банка, Директора Банка.

Порядок созыва и проведения заседания Наблюдательного Совета Банка определяется Положением о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

14.10. На первом заседании Наблюдательного Совета Банка, избранного в новом составе, в обязательном порядке рассматриваются вопросы об избрании Председателя Наблюдательного Совета Банка и секретаря Наблюдательного Совета Банка.

Указанное заседание Наблюдательного Совета Банка созывается одним из членов Наблюдательного Совета в соответствии с Положением о Наблюдательном Совете Банка, регулирующим порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, но не позднее 30 дней с момента принятия годовым Общим собранием акционеров решения об избрании Наблюдательного Совета Банка в новом составе.

14.11. Решение Наблюдательного Совета Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем). При заочном голосовании всем членам Наблюдательного Совета Банка направляются необходимые материалы по вопросам повестки дня и опросный(е) лист(ы) для голосования, с указанием срока, к которому заполненный(е) и подписанный(е) членом

Наблюдательного Совета Банка опросный(е) лист(ы) должен(ы) быть представлены в Наблюдательный Совет Банка.

14.12. Наблюдательным Советом Банка не могут приниматься решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- избрание и переизбрание председателя Наблюдательного Совета Банка;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

14.13. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка, отсутствовавшего на заседании, поданное им не позднее дня, предшествующего дню заседания Наблюдательного Совета Банка.

14.14. Кворум для проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

14.15. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, за исключением принятия Наблюдательным Советом Банка решения о вынесении предложения Общему собранию акционеров об уменьшении Уставного капитала до величины, которая меньше величины собственных средств (капитала), если по результатам аудиторской проверки величина собственных средств (капитала) общества оказалась меньше его уставного капитала, принятия решения о совершении крупных сделок, и в других случаях, установленных законодательством, которые принимаются Наблюдательным Советом Банка единогласно, а также за исключением принятия решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые принимаются Наблюдательным Советом Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в их совершении.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета Банка каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета Банка, не допускается. При равенстве голосов членов Наблюдательного Совета Банка голос Председателя Наблюдательного Совета Банка является решающим, а в случае его отсутствия членом Наблюдательного Совета, избранного в соответствии с п. 14.8 настоящего Устава.

14.16. На заседании Наблюдательного Совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного Совета Банка составляется не позднее трех рабочих дней с момента его проведения и подписывается председательствующим на заседании Наблюдательного Совета Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Наблюдательного Совета Банка.

В протоколе Наблюдательного Совета Банка указываются:

- дата, место и время проведения заседания Наблюдательного Совета Банка;
- форма проведения заседания (в форме собрания или заочного голосования (опросным путем);
- перечень лиц, присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Выписки из протокола заседания Наблюдательного Совета Банка заверяются Председателем Наблюдательного Совета Банка или Секретарем Наблюдательного Совета Банка с проставлением печати Банка.

14.17. Члены Наблюдательного Совета Банка при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

14.18. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.19. Наблюдательный Совет Банка действует на основании законодательства, настоящего Устава и Положения о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА. ПРАВЛЕНИЕ И ДИРЕКТОР БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Директором Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении и Директоре Банка.

Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному Совету Банка.

Образование единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

Образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка.

15.2. Кандидаты на должности Директора Банка, членов Правления Банка при согласовании указанных кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

15.3. Права и обязанности Директора Банка и членов Правления Банка определяются законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении и Директоре Банка.

15.4. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

15.5. Директор Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности, подписывает документы от имени Банка.

Директор Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Директор Банка вправе на время своего отсутствия возложить на одного из работников Банка временное исполнение обязанностей Директора Банка. Лицо, временно исполняющее обязанности Директора Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Директору Банка, если приказом Директора Банка о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

15.6. Директор Банка, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции Председателя коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

15.7. Кандидатура на должность Директора Банка утверждается Общим собранием акционеров по представлению Наблюдательного Совета Банка сроком на 5 (пять) лет.

15.8. До предполагаемого назначения на должность Директора Банка, Банк обязан предварительно согласовать данную кандидатуру с Банком России.

15.9. Права и обязанности Директора Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении и Директоре Банка и трудовым договором, заключаемым им с Банком.

15.10. Трудовой договор с Директором Банка от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка или иным лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

15.11. Условия трудового договора определяются Наблюдательным Советом Банка.

15.12. Прекращение (в том числе досрочное) полномочий Директора Банка осуществляется Общим собранием акционеров по инициативе Наблюдательного Совета Банка по основаниям,

Председателем Правления Банка является Директор Банка по должности.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции осуществляют один из работников Банка, назначенный исполняющим обязанности Директора Банка в порядке, предусмотренном пунктом 15.5. настоящего Устава.

15.15. Количествоный состав Правления Банка утверждается Наблюдательным Советом Банка.

Кандидатуры членов Правления Банка утверждаются Наблюдательным Советом по представлению Директора Банка и не могут составлять больше 25% от состава Наблюдательного Совета Банка, а также не могут занимать должность Председателя Наблюдательного Совета Банка.

15.16. Члены Правления Банка избираются Наблюдательным Советом Банка простым большинством голосов, принимающих участие в заседании, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка.

15.17. Срок полномочий лиц, избранных в Правление Банка устанавливается 1 (один) год.

15.18. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) руководство текущей деятельностью, за исключением вопросов отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка и единоличного исполнительного органа (Директора) Банка;

2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;

3) создание необходимых условий для работы Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии Банка;

4) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

5) вынесение материалов на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка;

6) рассмотрение отчетности Банка;

7) принятие решений о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности;

8) принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений;

9) рассмотрение и согласование проектов Положений о ценных бумагах (векселях, акциях, сертификатах и других); Положения об использовании фондов Банка; Положений о филиалах, представительствах Банка и внутренних документов, регламентирующих использование фондов Банка, стратегию развития Банка, кредитную политику Банка, внутренний контроль, управление и контроль за рисками, возникающими в деятельности Банка, утверждение которых относится к компетенции Наблюдательного Совета Банка;

10) утверждение внутренних документов и инструкций Банка, а также положений об отделах, службах, комитетах, операционных кассах Банка, отчетов об их работе, за исключением утверждения внутренних документов, указанных в подпункте 9 пункта 15.18 настоящего Устава, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета Банка;

11) утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;

12) рассмотрение отчетов о работе обособленных подразделений Банка;

13) одобрение и утверждение кандидатур для назначения на должности директоров, их заместителей, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка;

14) утверждение типовой организационной структуры филиалов Банка и системы оплаты труда работников филиалов Банка;

15) утверждение итогов деятельности Банка за отчетный период и принятие решений о премировании работников Банка;

16) определение расходов на содержание и развитие Банка;

17) утверждение сметы расходов обособленных подразделений Банка на очередной финансовый год;

18) списание нереальной для взыскания ссуды в пределах 1 000 000,00 (Одного миллиона) рублей на одного заемщика за счет резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

19) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и определение порядка работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;

20) утверждение порядка осуществления операций Банка, согласование заключения межбанковских договоров, организация учета, отчетности, контроля за соблюдением Банком действующего законодательства Российской Федерации;

21) определение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

22) определение и утверждение структуры, численности аппарата Банка, форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета Банка согласно п. 14.3 Устава.

23) утверждение правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций для всех категорий работников Банка, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений, согласование условий материального вознаграждения и основных условий трудовых договоров с руководителями среднего звена;

24) назначение и освобождение от должности, по согласованию с Наблюдательным Советом Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

25) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка в части внутреннего аудита и внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

26) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего аудита и внутреннего контроля;

27) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего аудита и внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

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

29) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

31) 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;

32) обеспечение учета и сохранности документов по личному составу, а также своевременной передачи их на хранение в госхранилище в порядке, установленном Росгосархивом, при ликвидации и реорганизации Банка;

33) утверждение учетной политики Банка;

34) иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Директора Банка, членами Правления Банка и иными должностными лицами Банка.

15.19. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан образовать новый состав Правления Банка путем переизбрания/доизбрания его членов.

Решения по вопросам, относящимся к компетенции Правления, принимаются большинством голосов, если законодательством не установлено иное. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом.

В случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

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

15.20. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в месяц.

15.21. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседаний Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует и ведет Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка, в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции, протоколы заседаний Правления Банка и выписки из протоколов заседаний Правления Банка.

15.22. Порядок досрочного прекращения полномочий Правления Банка осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Правлении и Директоре Банка.

Наблюдательный Совет Банка обязан образовать новое Правление Банка.

15.23. Директор Банка и Члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.24. Директор Банка и Правление Банка как исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

15.25. Руководитель службы управления анализа рисков и методологии назначается и освобождается от занимаемой должности в соответствии с пп.20 п.14.3 Устава.

15.26. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем назначается и освобождается от занимаемой должности Директором Банка в соответствии с пп.14 п.15.3 Устава, с учетом положений п.18.12.2 Устава.

16. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

16.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

Для принятия Наблюдательным Советом Банка или Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Наблюдательным Советом Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.2. Крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным Советом Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

16.3. 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 Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка.

В случае, если единогласие Наблюдательного Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава, регулирующие порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

16.5. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Наблюдательного Совета Банка, Директора Банка, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке; являются контролирующим лицом Банка, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

занимают должности в органах управления Банка, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации Банка.

При этом контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

Положения настоящего пункта не применяются:

- к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, при условии, что Банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все владельцы голосующих акций Банка, при отсутствии заинтересованности иных лиц;

- к сделкам, связанным с размещением, в том числе посредством подписки, акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

- к сделкам по размещению Банком путем открытой подписки облигаций или приобретению Банком размещенных им облигаций;

- к сделкам по приобретению или выкупу Банком размещенных им акций;

- к отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе по договорам о слиянии и договорам о присоединении;

- к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, а также к публичным договорам, заключаемым Банком на условиях, не отличающихся от условий иных заключаемых обществом публичных договоров;

- к сделкам, заключенным на тех же условиях, что и предварительный договор, если такой договор содержит все сведения, предусмотренные пунктом 6 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», и было получено согласие на его заключение в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

- к сделкам, заключаемым на открытых торгах или по результатам открытых торгов, если условия проведения таких торгов или участия в них предварительно утверждены Наблюдательным Советом Банка;

- к сделкам, сумма которых либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки, составляет не более 0,1 процента величины собственных средств (капитала) Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, при условии, что размер таких сделок не превышает предельных значений, установленных Банком России.

16.6. Лица, указанные в пункте 16.5. настоящего Устава, обязаны довести до сведения Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации Банка информацию, необходимую для определения оснований заинтересованности, а также об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного Совета Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки

заинтересованы все члены Наблюдательного Совета Банка, - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за три дня до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

16.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного Совета Банка по требованию Директора Банка, члена Правления Банка, члена Наблюдательного Совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Решение принимается Наблюдательным Советом Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в ее совершении, с учетом требований, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Если количество незаинтересованных членов Наблюдательного Совета Банка составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, в следующих случаях:

- если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки, составляет 10 и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами 3 и 4 пункта 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных Банком, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Общее собрание акционеров при этом считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих в нем участие.

16.8. Если при совершении Банком сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с пп.16.5,16.7 настоящего Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций общества признаются заинтересованными и при этом кто-либо из таких акционеров требует получения согласия на ее совершение, при условии, что такое право предоставлено ему уставом Банка, это согласиедается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

16.9. Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с пп.16.5., 16.7. настоящего Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласие на совершение такой сделкидается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

16.10. К решению о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, применяются правила, предусмотренные пунктом 4 статьи 79 Федерального

закона «Об акционерных обществах». Кроме того, в решении о согласии на совершение сделки должны быть указаны лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

16.11. Для принятия Наблюдательным Советом Банка и общим собранием акционеров решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Наблюдательным Советом Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка.

Ревизионная комиссия Банка является легитимным органом контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Банка и не относится к органам управления Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве 3-х человек из числа кандидатов, предложенных акционерами общества, являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества. В случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Ревизионной комиссии Банка, Наблюдательный Совет Банка вправе включать кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

17.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

17.2.1. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется:

- по итогам за год,

- в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

17.3. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

1) проверка финансовой документации и сравнение их с данными первичного бухгалтерского учета;

2) проверка законности заключаемых Банком договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

3) анализ соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативным актам;

4) анализ финансового положения Банка и его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка;

5) проверка своевременности и правильности платежей контрагентам, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по вкладным операциям и погашения прочих обязательств, принятых Банком;

6) проверка правильности составления балансов Банка, отчетной документации, направляемой в Банк России, налоговые, статистические и иные органы;

7) проверка правомочности решений, принятых Наблюдательным Советом Банка и Правлением, их соответствие Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;

8) проверки данных о состоянии внутреннего контроля.

17.4. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

17.5. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного Совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

17.6. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключенного с ним договора.

17.7. Годовое Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты его услуг определяется Наблюдательным Советом Банка.

17.8. По итогам проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка и аудиторская организация Банка составляют заключения, в которых должны отражаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

18. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

18.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, обеспечивающая надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций.

18.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов управления, подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, а также направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности, в том числе:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

- Исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательства Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.3. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

18.3.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

18.3.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

18.3.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

18.3.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

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

18.4. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;

- Наблюдательный Совет Банка;

- Правление и Директор Банка; ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместитель) Банка;

- директора и главные бухгалтера филиалов, а также их заместители;

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определямыми внутренними документами Банка, включая:

18.4.1. Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением «О службе внутреннего аудита»;

18.4.2. Службу внутреннего контроля в лице начальника службы внутреннего контроля и служащие банка, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Положением «О Службе внутреннего контроля».

18.4.3. Отдел финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

18.4.4. Управление анализа рисков и методологии - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением «Об Управлении анализа рисков и методологии».

18.4.5. Юридический отдел, отвечающий за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

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

18.5. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

18.6. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 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 (далее — мониторинг системы внутреннего контроля).

18.7. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка заключается в решении ряда задач в области контроля Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом Банка, Правлением и Директором Банка. При этом часть задач является общей, а часть задач относится исключительно к конкретному органу управления.

18.8. Контроль со стороны главного бухгалтера (его заместителя); директоров и главных бухгалтеров филиалов, а также их заместителей.

В рамках своей компетенции осуществляют внутренний контроль и содействуют Органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и внутренними документами Банка.

18.9. Контроль со стороны Службы внутреннего контроля (СВК).

Для достижения целей установленных внутренним положением об СВК Банка, осуществляется мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

18.10. Контроль со стороны Службы внутреннего аудита (СВА).

Для достижения целей, установленных внутренним положением об СВА Банка, осуществляется мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в целом, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, которым установлено, что служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;

- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Директору и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода - информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Службе внутреннего аудита Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку системы внутреннего контроля и другие полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

18.11. Контроль со стороны Управления анализа рисков и методологии.

Управлением рисками осуществляется контроль за функционированием системы управления рисками в Банке на постоянной основе в порядке, установленном Положением об Управлении и другими внутренними нормативными документами, и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков при заданном уровне рентабельности и достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов акционеров, инвесторов и вкладчиков.

Контроль за функционированием системы управления рисками и управление рисками в рамках определенных полномочий и компетенций осуществляется исполнительным и коллегиальными органами Банка, работником, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков и Службой внутреннего контроля.

18.12. Контроль со стороны Отдела финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основной целью управления ПОДиФТ является предупреждение нарушений законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечение уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизация правового риска, риска потери деловой репутации, а также регуляторного риска.

18.12.1. Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в Банке создан отдел финансового мониторинга под руководством лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ (далее - ответственного сотрудника).

Отдел финансового мониторинга является структурным подразделением Банка и находится в подчинении директора Банка.

Ответственный сотрудник назначается и освобождается от занимаемой должности Директором Банка и подчиняется непосредственно директору Банка.

18.12.2. Ответственным сотрудником, а также сотрудниками структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем назначаются специалисты, отвечающие квалификационным требованиям, предъявляемым к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Банк информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника кредитной организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в случае предусмотренном законодательством и нормативными актами Банка России в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) с указанием фамилий, имен, отчеств (если имеются) и контактных данных таких сотрудников.

Ответственный сотрудник, сотрудники отдела финансового мониторинга могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых отделом внутреннего контроля, при условии, что они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

18.12.3. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организация разработки и представления Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ на утверждение Директору Банка;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе 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, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами Банка);

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с директором Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление директору Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

18.12.4. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- право доступа в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации документов;

- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

18.13. Контроль со стороны Юридического отдела.

Юридический отдел отвечает за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами с учетом требований Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», правовых актов Банка России.

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

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их предоставления определяется Банком России.

19.4. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве)».

19.5. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном законодательством.

Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

19.6. В случае добровольной ликвидации Банка Наблюдательный Совет Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

19.7. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

19.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.9. Ликвидация Банка по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

19.10. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяются Банком России.

19.11. В случае ликвидации Банка, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе его деятельности и включенные в состав Архивного фонда Российской Федерации архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия (ликвидатор) или конкурсный управляющий организует упорядочение архивных документов ликвидируемой организации, в том числе организации, ликвидируемой в результате банкротства.

20. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

20.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Договор о создании Банка, Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Наблюдательного Совета 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, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии (проспект ценных бумаг) и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов управления Банком.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

20.2. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 20.1. настоящего Устава.

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

Документы должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

20.3. Банк обязан обеспечивать сохранность архивных документов, в том числе документов по личному составу, в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также перечнями документов, утвержденными в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк при наличии у него соответствующих архивных документов обязан бесплатно предоставлять по запросам государственных органов, органов местного самоуправления либо юридических или физических лиц оформленные в установленном порядке архивные справки или копии архивных документов, связанные с социальной защитой граждан, предусматривающей их пенсионное обеспечение, а также получение льгот и компенсаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.4. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Государственной архивной службой Российской Федерации в установленном им порядке перечнем (номенклатурой) дел.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Внесение изменений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

21.2. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций на основании решения Общего собрания

акционеров об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

21.3. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала общества путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

21.4. Все изменения, вносимые в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат регистрации в соответствии с требованиями законодательства.

21.5. Изменения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

*Председатель
Наблюдательного Совета Банка*

Ю.Н. Гринь



Прошито,
Пронумеровано,
Скреплено печатью

Номера трех листов,

Начальник отдела

К.В.Левченко



Всего прошито, пронумеровано
43 листов

Председатель внеочередного общего собрания
акционеров «Муниципального

Камчатского банка» (АО)

Дата: «13 » 09 Юрий Николаевич
2018 г.

