

Учредительный документ юридического лица ОГРН 1024100000165 в новой редакции представлен при внесении в ЕГРЮЛ записи от 25.07.2025 за ГРН 2257719714217	
	ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
сведения о сертификате эп	
Сертификат:	008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец:	МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен:	с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

	ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Банк России	
Сертификат	40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец	Чистюхин Владимир Викторович
Действителен с	20.06.2025 по 20.12.2037

21.07.2025

УСТАВ
Коммерческий Международный «Профильный Банк» (Акционерное общество)
КМ «Профильный Банк» (АО)

УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания акционеров
Протокол № 4 от «16» мая 2025 года

г. Москва
2025 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. **Коммерческий Международный «Профильный Банк»** (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 изменено 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 наименование Банка изменено на **Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество)**, «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО).

В соответствии с решением годового заседания общего собрания акционеров от 16.05.2025 (Протокол № 4) наименование Банка изменено на **Коммерческий Международный «Профильный Банк» (Акционерное общество)**, **КМ «Профильный Банк» (АО)**.

1.2. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке - **Коммерческий Международный «Профильный Банк» (Акционерное общество)** и полное фирменное наименование на английском языке - **Commercial International "Profile Bank" (Joint Stock Company)**.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **КМ «Профильный Банк» (АО)** и сокращенное фирменное наименование на английском языке: **СМ "Profile Bank" (JSC)**.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Место нахождения Банка: **Российская Федерация, г. Москва.**

Адрес Банка: **Российская Федерация, 107078, город Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 28.**

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 индивидуализации.

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.

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.

1.18. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, 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 может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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 настоящего пункта 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;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк с базовой лицензией в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» не вправе осуществлять следующие банковские операции и сделки с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства:

- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение указанных в предшествующем абзаце привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдавать банковские гарантии.

Банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным абзаце 9 настоящего пункта, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

Банк с базовой лицензией вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие следующим требованиям: при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) Банк вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

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 операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятные монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, 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;
- выдавать банковские гарантии.

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 предусматривающих 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, обеспеченного 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 «О банках и банковской деятельности» и на куплю-продажу обработанных природных алмазов, а также на куплю-продажу нумизматических наборов монет и памятных монет Банка России из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемых Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России.

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 частью пятой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иным законодательством РФ.

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 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 подпунктом 6 пункта 13.3., пунктом 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 Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 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 отчетного 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 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 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 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 пункту 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 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. Перечень видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала Банка, определяется решением Совета директоров Банка России. Совет директоров Банка России вправе определить максимальный размер доли уставного капитала Банка, которая может быть оплачена иностранной валютой, а также вид иностранной валюты из числа видов, включенных в указанный перечень, и максимальный размер доли уставного капитала Банка, которая может быть оплачена таким видом иностранной валюты.

Оплата акций Банка может осуществляться также имуществом в неденежной форме. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

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 Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

5.13. 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.

5.14. 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 акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционер - владелец обыкновенных 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. Право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции.

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 пунктом 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 акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, 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 участвовали 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 участвовали 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. ПРИБРЕТЕНИЕ 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.

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.

Собственные акции, принадлежащие Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

В течение одного года со дня перехода к Банку права собственности на акции Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Общего собрания акционеров реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Общее собрание акционеров обязано в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения таких 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 продаже 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 пункте 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, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. 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 пунктами 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 срока, указанного в пункте 7.10.5 настоящего Устава, Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций.

7.11. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров по вопросам, 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 заявленным требованиям.

7.12. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок 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 ГК РФ (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 отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного 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 5 процентов от величины Уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется, исходя из величины фактически оплаченного Уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд составляет 5 процентов от прибыли 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 контролирующим 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 отчетного 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 осуществляемыми 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 Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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 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, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»), выдаются Банком организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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 в банках Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в срок, установленный статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 указанного Федерального закона, при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

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 об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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 Банка.

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 заседания 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 Банк России 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. Отчетный 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 пунктами 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) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

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

7) 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;

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

9) назначение аудиторской организации Банка;

10) 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 отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

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

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решения о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством (статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах») и настоящим Уставом;

15) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки в случаях, предусмотренных законодательством (статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах») и настоящим Уставом;

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

17) принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

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

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

20) решение иных вопросов, предусмотренных ГК РФ 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 отнесенным 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 (по вопросу об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка), 13 - 18 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, 5, 6 (по вопросу об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций), 7 (по вопросу об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка), 15, 16, 17, 19 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 предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Наблюдательный Совет Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать

количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее, чем за 30 дней после окончания отчетного 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 акционером (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. 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.

13.10. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Наблюдательный Совет Банка определяет:

- 1) способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);
- 2) возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения;
- 3) дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания (за исключением заседания с дистанционным участием, которое проводится без определения места его проведения) либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;
- 4) дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;
- 5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка, если повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка;
- 6) повестку дня;

- 7) порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;
- 8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;
- 9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;

10) адрес (почтовый адрес и адрес электронной почты Банка), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

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.

13.11. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 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.

13.12. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, составляется на основании данных Реестра акционеров Банка.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования..

Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

13.12.1. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, предоставляется Регистратором.

13.12.2. Изменения в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием 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.

13.13. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания 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 отчетного года.

13.14. Заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также по вопросам, предусмотренным подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров, в том числе на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

13.15. Заседания Общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

13.15.1. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием 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.

Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Банк данного требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое заседание должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о его проведении. 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 заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также предложение о способе принятия решений Общим собранием акционеров. В случае, если это требование содержит предложение о выдвижении кандидатов, 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 вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием акционеров, если внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование проводится по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих проведения такого заседания или такого заочного голосования, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Данное требование подписывается лицами (лицом), требующими проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

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 проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования Наблюдательным Советом Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

Решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования 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, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- предложенный способ принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, предложенным для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение Наблюдательного Совета Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным Советом Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган Банка или лица, требующие их проведения, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование.

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

13.16. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее - сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее, чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В указанные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления регистрируемых почтовых отправлений или вручения под роспись, либо размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.profitbank.ru.

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

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);
- дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, место проведения заседания, либо в случае заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;
- повестка дня;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;
- адрес (почтовый адрес), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы подписания бюллетеней для голосования в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования;
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня;
- сведения о необходимости предоставления акционерами, зарегистрированными в Реестре акционеров Банка, информации об изменении своих данных, в том числе адресных данных, данных о банковских реквизитах, Регистратору Банка.

При подготовке к проведению заседания или заочного голосования лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в зависимости от вопросов, включенных в повестку дня, должна предоставляться следующая информация (материалы):

- 1) годовой отчет Банка;
- 2) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, аудиторское заключение о такой отчетности;
- 3) заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 4) сведения о кандидате (кандидатах) в Наблюдательный Совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка;
- 6) проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции;
- 7) проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров;
- 8) предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение одного года до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;
- 9) заключение Наблюдательного Совета Банка о крупной сделке;

10) сведения об общей сумме невостребованных дивидендов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед принятием решения о проведении годового заседания Общего собрания акционеров;

12) сведения об общем количестве акционеров, в отношении которых приостановлены направление сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования, выплата дивидендов, и о доле принадлежащих им акций в уставном капитале Банка и в общем количестве голосующих акций Банка;

13) проекты решений Общего собрания акционеров;

14) иная информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом.

Сообщение акционерам о проведении заседания или заочного голосования, 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.

Если зарегистрированным в Реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования и информация (материалы), предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

13.18. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня, за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанному вопросу участвовали все акционеры Банка.

13.19. Правом голоса при принятии Общим собранием акционеров решений по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

13.20. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в заочном голосовании, считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

13.21. При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании Общего собрания акционеров или для принятия решений заочным голосованием может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования должно быть сделано в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного заседания или повторного заочного голосования

осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на повторном заседании или при проведении повторного заочного голосования, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися.

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

Документы, удостоверяющие полномочия правопреемников и представителей лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании (их копии, засвидетельствованные (удостоверенные) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации), прилагаются к направляемым этими лицами бюллетеням для голосования или передаются счетной комиссии или выполняющему функции счетной комиссии Регистратору при регистрации этих лиц для участия в общем собрании.

13.23. **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 заседания 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.

13.24. 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.

13.25. 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.

13.26. 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 (отзыве) представителя получено Банком до регистрации представителя, полномочия которого прекращаются.

13.27. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

13.28. Право участвовать в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании 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 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 должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 ГК РФ или удостоверена нотариально.

В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и до даты проведения заседания Общего собрания акционеров или направления бюллетеня для голосования при проведении заочного голосования лицо, имеющее право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по участию в заседании или заочном голосовании осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

13.29. 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.

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

13.31. Голосование на заседании Общего собрания 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 заседании Общего собрания акционеров по вопросам повестки дня 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 заседании Общего собрания акционеров.

По итогам голосования Счетная комиссия или лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции Счетной комиссии (Регистратор) составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания 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.

13.32. Протокол Общего собрания акционеров.

Проведение заседания Общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол Общего собрания акционеров может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол Общего собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол, составленный с помощью электронных либо иных технических средств, подписывается усиленными квалифицированными электронными подписями соответствующих лиц.

В протоколе Общего собрания акционеров должны быть указаны:

1) дата и время проведения заседания Общего собрания акционеров, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

2) общее количество голосов, которыми обладали акционеры - владельцы голосующих акций Банка;

3) количество голосов, которыми обладали акционеры, участвовавшие в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании, а также количество голосов, которыми обладали акционеры по каждому вопросу повестки дня;

4) повестка дня;

5) основные положения выступлений на заседании Общего собрания акционеров по вопросам повестки дня;

6) результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, и принятые решения по каждому такому вопросу, а также вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

7) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

8) сведения о лицах, подписавших протокол Общего собрания акционеров.

3. Если заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование не состоялось (признано несостоявшимся), в протоколе Общего собрания акционеров указывается основание, по которому такое заседание или такое заочное голосование не состоялось (признано несостоявшимся).

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

13.33. Особенности осуществления прав по акциям, права которых на акции учитываются номинальным держателем.

Лицо, осуществляющее права по акциям, если его права на акции учитываются номинальным держателем, реализует преимущественное право приобретения акций, право требовать конвертации, выкупа, приобретения или погашения принадлежащих ему акций путем дачи указаний (инструкций) таким организациям.

Лицо, осуществляющее права по акциям, если его права на акции учитываются номинальным держателем, путем дачи указаний (инструкций) такому номинальному держателю, если это предусмотрено договором с ним, или лично, в том числе через своего представителя, вправе:

1) вносить вопросы в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием владельцев ценных бумаг;

2) выдвигать кандидатов в органы управления Банка;

3) требовать проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

4) осуществлять право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;

5) осуществлять иные права по акциям.

Порядок дачи указаний (инструкций) определяется договором с номинальным держателем.

Номинальный держатель, получивший указания (инструкции), направляет содержащее волеизъявление лица, осуществляющего права по акциям. Сообщение о волеизъявлении должно содержать также сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по акциям, сведения, позволяющие идентифицировать акции, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу акций.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, сообщение о волеизъявлении лица, осуществляющего права по акциям, права на акции которого он учитывает, и сообщения о волеизъявлении, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей.

Сообщения о волеизъявлении направляются Регистратору, в электронной форме (в форме электронных документов).

В случае, если в соответствии с федеральными законами или нормативными актами Банка России волеизъявление лица, осуществляющего права по акциям, сопровождается ограничением распоряжения указанным лицом принадлежащими ему акциями, номинальные держатели, получившие сообщение о волеизъявлении от своего депонента - номинального держателя, должны внести запись об установлении такого ограничения по счетам указанных номинальных держателей о количестве акций, в отношении которых установлено такое ограничение, а Регистратор вносит соответствующую запись по счету номинального держателя, зарегистрированного в реестре. Указанные ограничения снимаются по счету номинального держателя по основаниям, установленным федеральными законами или нормативными актами Банка России. Предусмотренные правила о внесении записей об установлении или о снятии ограничений по счетам номинальных держателей применяются к установлению и снятию ограничений в связи с наложением ареста на акции или снятием такого ареста.

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, давших указание (инструкцию) номинальному держателю, доводится до Банка, путем направления сообщения о волеизъявлении Регистратору. При этом предоставление документов, предусмотренных

законодательством Российской Федерации для подтверждения волеизъявления указанных лиц (бюллетеней, заявлений, требований, иных документов), не требуется. Волеизъявление лиц, осуществляющих права по акциям, считается полученным Банком в день получения сообщения о волеизъявлении Регистратором.

Договором Банка с Регистратором должны быть предусмотрены условия, обеспечивающие лицам, осуществляющим права по ценным бумагам, возможность реализации своих прав путем дачи соответствующих указаний (инструкций).

Банк предоставляет информацию и материалы, предусмотренные федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, лицам, осуществляющим права по акциям, права на акции которых учитываются номинальным держателем, путем их передачи Регистратору для направления номинальному держателю, которому открыт лицевой счет, для направления своим депонентам. Данные правила применяются также к лицам, которые в соответствии с федеральными законами обладают полномочиями, необходимыми для подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров. В случае, если в соответствии с федеральными законами Банк должен направить отказ в удовлетворении требований (заявлений, предложений и другое), связанных с осуществлением прав по акциям, которые предъявлены в виде сообщений о волеизъявлении, такой отказ направляется в порядке, предусмотренном настоящим абзацем.

Обязанность Банка по предоставлению информации, материалов, а также по направлению отказа считается исполненной с даты их получения номинальным держателем, которому открыт лицевой счет.

Информация, материалы, сообщения, передаются между Регистратором и номинальным держателем, которому открыт лицевой счет, в электронной форме (в форме электронных документов).

Не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации и материалов, номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязан передать их своим депонентам или направить им сообщение о получении таких информации и материалов с указанием способа ознакомления с ними в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Номинальный держатель возмещает депоненту убытки, вызванные непредставлением в установленный срок Банку документов, содержащих волеизъявление лица, осуществляющего права по акциям. Номинальный держатель освобождается от обязанности по возмещению убытков в случае, если он надлежащим образом исполнил обязанность по представлению указанных документов другому депозитарию, депонентом которого он стал в соответствии с письменным указанием своего депонента.

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 и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Наблюдательного Совета и не могут занимать должность его Председателя.

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 и стратегии развития Банка;

2) проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров и выбор порядка подтверждения принятого решения (путем нотариального удостоверения, или удостоверения Регистратором, выполняющим функции Счетной комиссии);

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием 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 Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком 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; избрание и принятие решения о направлении в подразделение Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры на должность Директора Банка, заместителя Директора Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка, а также последующее их назначение на должность;

8.1) избрание единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

8.2) формирование комитетов Наблюдательного совета Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

8.3) определение принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

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, утверждение которых отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

13) открытие филиалов и представительств Банка, утверждение положений филиалах и представительствах Банка;

14) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством (главой X Федерального закона «Об акционерных обществах») и настоящим Уставом;

15) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством (главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах») и настоящим Уставом;

16) предварительное утверждение годового отчета Банка;

17) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

18) списание нереальной для взыскания ссуды в сумме более 5 000 000,00 (Пяти миллионов) 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, назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка; - координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

- утверждение планов работы и плана проверок Службы внутреннего аудита Банка на очередной отчетный год; рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении Планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, отчетов о проделанной им работе;

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля;

- обеспечение контроля за эффективностью функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, в рамках которого проводится оценка деятельности руководителей Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;

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;

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 Директором Банка и Правлением Банка 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 акционеров;

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 Бизнес-плана на следующий отчетный год, годовой сметы 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 (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в срок, установленный пунктом 13.13. настоящего Устава, полномочия Наблюдательного Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров. Если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов Наблюдательного Совета Банка не было принято, полномочия Наблюдательного Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Наблюдательного Совета.

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. Директор Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка и не могут занимать должность его Председателя.

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, его функции осуществляет 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 2 (двух) раз в месяц по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита) 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 Общим собранием акционеров решения об избрании Наблюдательного Совета Банка в новом составе.

14.11. Решения Наблюдательного Совета Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Наблюдательным Советом Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного Совета Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного Совета Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

14.12. Участие в заседании Наблюдательного Совета Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Наблюдательного Совета Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

14.13. 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.

14.14. Решения Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением принятия Наблюдательным Советом Банка решения о вынесении предложения Общему собранию акционеров об уменьшении Уставного капитала до величины, которая меньше стоимости его чистых активов, если по результатам аудиторской проверки величина собственных средств (капитала) Банка 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 решающим является голос члена Наблюдательного Совета Банка, избранного в соответствии с п. 14.8 настоящего Устава.

14.15. Проведение заседания Наблюдательного Совета Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Наблюдательного Совета Банка. Протокол Наблюдательного Совета Банка составляется не позднее 3 (трех) дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного Совета Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Наблюдательного Совета Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка, а в случае его отсутствия членом Наблюдательного Совета Банка, осуществляющим функции Председателя Наблюдательного Совета Банка. Лицо, подписавшее протокол Наблюдательного Совета Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Наблюдательного Совета Банка.

В протоколе Наблюдательного Совета Банка указываются:

- дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного Совета Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного Совета Банка ;

- лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

- повестка дня заседания;

- вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Наблюдательного Совета Банка либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

- вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

- сведения о лице, подписавшем протокол.

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

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

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

14.18. 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 Наблюдательного Совета Банка.

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 должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным 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 работниками 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. Директор Банка избирается Наблюдательным советом сроком на 5 лет и может переизбираться неограниченное число раз.

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 Наблюдательным Советом Банка по основаниям, предусмотренным действующим законодательством и трудовым договором, заключенным между ним и Банком.

15.13. К компетенции Директора Банка относятся:

- 1) обеспечение выполнения планов деятельности Банка, необходимых для решения его задач;
- 2) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности в Банке;
- 3) распоряжение имуществом Банка, совершение сделок от имени Банка за своей подписью, а крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, с согласия Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом;
- 4) открытие в иных кредитных организациях (а также в предусмотренных законом случаях - в организациях - профессиональных участниках рынка ценных бумаг) расчетных и иных счетов Банка;
- 5) выдача доверенностей, установление порядка подписания договоров и соглашений, а также определение круга лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;
- 6) издание приказов, распоряжений, издание указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 7) внесение предложений Наблюдательному Совету Банка по составу Правления Банка;
- 8) распределение полномочий между заместителями Директора Банка, членами Правления Банка и другими высшими должностными лицами Банка;
- 9) организация работы Правления Банка;
- 10) осуществление функций работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначение и увольнение работников Банка, заключение и расторжение трудовых договоров с руководителями и работниками структурных подразделений головного офиса, филиалов и представительств Банка, поощрение работников Банка и наложение на них дисциплинарных взысканий;
- 11) представление на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка отчетов о финансово-хозяйственной деятельности дочерних и зависимых обществ, акциями (долями) которых владеет Банк, а также информацию о других организациях, в которых участвует Банк;

12) предоставление на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка годового отчета, бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах Банка, распределение прибылей и убытков Банка в установленный срок;

13) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

14) назначение на должность после одобрения и утверждение кандидатур Правлением:

- руководителей, главных бухгалтеров филиалов Банка в случае подтверждения Банком России соответствия избранных кандидатур предъявляемым требованиям;

- руководителей представительств Банка.

15) определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

16) утверждение внутренних документов и инструкций Банка, типовых форм, а также положений об отделах, службах, комитетах, департаментах и управлениях, внутренних структурных подразделений Банка, отчетов об их работе, за исключением положений о филиалах, представительствах и Службе внутреннего аудита, а также внутренних документов, указанных в подпункте 9 пункта 15.18 настоящего Устава, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

17) утверждение штатного расписания Банка, издание приказов, распоряжений и дача указаний, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

18) утверждение отчетности Банка, в том числе отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

19) утверждение положений о рабочих коллегиальных органах Банка (комитетах);

20) утверждение положения по комплаенс-контролю (управление регуляторным риском);

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

22) принятие решений по иным вопросам текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции других органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка).

15.14. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка.

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

Председателем Правления Банка является Директор Банка по должности.

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

15.15. Количественный 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.

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 3 (три) года.

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) рассмотрение отчетов о результатах работы Департаментов, Управлений, Отделов, Комитетов, Филиалов и иных внутренних структурных подразделений Банка, за исключением утверждения внутренних документов, указанных в подпункте 9 пункта 15.18 Устава Банка, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета Банка;
- 13) одобрение и утверждение кандидатур для назначения на должности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка, а также руководителей представительств Банка и их заместителей;
- 14) утверждение типовой организационной структуры филиалов Банка и Штатного расписания 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 отчетный год;
- 18) списание нереальной для взыскания ссуды в пределах 5 000 000,00 (Пяти миллионов) 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) принятие решений о создании/о ликвидации (о закрытии) рабочих коллегиальных органов;
- 21) определение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 22) определение и утверждение организационной 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) согласование условий материального вознаграждения и основных условий трудовых договоров с руководителями высшего и среднего звена;
- 24) назначение и освобождение от должности 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 принятия решений Правлением составляет не менее половины от числа избранных (назначенных) членов Правления.

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.

Решения Правления могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

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

15.21. Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением организуется Председателем Правления. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол Правления подписывается Председателем Правления, и предоставляется членам Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии, Руководителю Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

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.

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».

Наблюдательный Совет Банка утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия общим собранием акционеров решения по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

16.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Наблюдательного Совета Банка или Общего собрания акционеров.

16.3. Решение о согласии на совершение или о последующем 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 заседании или заочном голосовании.

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, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Принятие решения 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, относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и не может быть отнесено Уставом Банка к компетенции иных органов Банка.

В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

В решении о согласии на совершение крупной сделки могут не указываться сторона сделки и выгодоприобретатель, если сделка заключается на торгах, а также в иных случаях, если сторона такой сделки и выгодоприобретатель не могут быть определены к моменту получения согласия на совершение такой сделки.

Решение о согласии на совершение крупной сделки может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение крупной сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

В решении о согласии на совершение крупной сделки может быть указан срок, в течение которого действительно такое решение. Если такой срок в решении не указан, согласие считается действующим в течение одного года с даты его принятия, за исключением случаев, если иной срок вытекает из существа и условий крупной сделки, на совершение которой было дано согласие, либо обстоятельств, в которых давалось согласие.

Крупная сделка может быть совершена под отлагательным условием получения одобрения на ее совершение в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае, если крупная сделка, 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, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров (глава XI Федерального закона «Об акционерных обществах»), решение о согласии на совершение крупной сделки считается принятым, если за него отдано количество голосов, необходимое в соответствии с пунктом 4 статьи 49 Федерального закона «Об акционерных обществах», и большинство голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение общего собрания акционеров (глава XI Федерального закона «Об акционерных обществах»), решение о согласии на совершение крупной сделки принимается в порядке, предусмотренном главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.5. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Наблюдательного Совета Банка, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа 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 юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

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 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.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного Совета Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного Совета Банка, - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за пятнадцать дней 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.

Положения настоящей главы не применяются:

1) 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»;

2) к Банку, если 100 процентов голосующих акций принадлежит одному лицу, являющемуся одновременно единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа Банка;

3) к сделкам, в совершении которых заинтересованы все владельцы голосующих акций общества, при отсутствии заинтересованности иных лиц;

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

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

6) к сделкам по приобретению или выкупу Банком размещенных им акций;

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

8) 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;

11) 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;

12) 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 балансовой стоимости активов 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, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

- о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;
- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

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 или Общего собрания акционеров по требованию единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка, члена Наблюдательного Совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным Советом Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для принятия решений Наблюдательным Советом Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.

16.7.1. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, 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 балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;
- 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 принятии решения, предусмотренного настоящим пунктом, считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

16.8. Если при совершении Банком сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с пунктом 16.7.1, все акционеры - владельцы голосующих акций Банка 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 согласие дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

16.9. В решении о согласии на совершение сделки с заинтересованностью должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

В решении о согласии на совершение сделки с заинтересованностью могут не указываться сторона сделки и выгодоприобретатель, если сделка заключается на торгах, а также в иных случаях,

если сторона такой сделки и выгодоприобретатель не могут быть определены к моменту получения согласия на совершение такой сделки.

Решение о согласии на совершение сделки с заинтересованностью может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

В решении о согласии на совершение сделки с заинтересованностью может быть указан срок, в течение которого действительно такое решение. Если такой срок в решении не указан, согласие считается действующим в течение одного года с даты его принятия, за исключением случаев, если иной срок вытекает из существа и условий сделки, на совершение которой было дано согласие, либо обстоятельств, в которых давалось согласие.

Сделка с заинтересованностью может быть совершена под отлагательным условием получения одобрения на ее совершение.

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.

16.10. Для принятия Наблюдательным Советом Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Наблюдательным Советом Банка в порядке, предусмотренном 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 заседании Общего собрания акционеров на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров в количестве 3-х человек из числа кандидатов, предложенных акционерами Банка, являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка. 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 соответствия 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. На годовом заседании Общего собрания акционеров назначается аудиторская организация Банка. Размер оплаты её 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, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

18.4.1. Служба внутреннего аудита создается и функционирует как самостоятельное структурное подразделение Банка и независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита избирается и освобождается от должности Наблюдательным Советом. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету.

Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждается Директором Банка.

Служба внутреннего аудита в своей деятельности подотчетна Наблюдательному Совету, 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. Независимая проверка деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется Наблюдательным Советом в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

18.4.2. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль – Служба внутреннего контроля Банка, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего контроля в своей деятельности подотчетна Директору Банка (или его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Служба внутреннего контроля ежегодно представляет отчет о результатах деятельности Правлению Банка и Наблюдательному Совету.

Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Директором Банка. Пп24 п.15.18

Руководитель службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

18.4.3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

Директор Банка назначает ответственного за организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) – специальное должностное лицо, назначаемое/освобождаемое на должность/с должности Директором Банка, которое является ответственным за разработку и соблюдение в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Директора Банка. В случае временного отсутствия Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ приказом Директора Банка назначается работник, исполняющий обязанности Ответственного сотрудника ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ руководит структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, а также работниками 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 преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Банк информирует в письменной форме Банк России, осуществляющее надзор за его деятельностью, о назначении Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, а также о назначении (освобождении) другого работника Банка исполняющим обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ 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 работников.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, работниками структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых Службой 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.

18.4.4. Служба управления рисками образуется и действует на основании законодательства, настоящего Устава, внутренних документов Банка.

Деятельность Службы управления рисками осуществляется независимо от деятельности подразделений, совершающих несущие риски операции.

Служба управления рисками подчиняется Директору Банка.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности приказом Директора Банка. Структура и штатная численность Службы управления рисками утверждается Директором Банка.

18.4.4.1. Служба управления рисками выполняет следующие функции:

- подготовка предложений и принятие управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и совершенствование системы управления рисками Банка,

- выявление и идентификация рисков Банка,
- анализ и оценка рисков Банка,
- формирование предложений по ограничению (лимитированию) и минимизации принимаемых Банком рисков,
- вынесение профессиональных суждений с целью формирования резервов,
- проведение стресс-тестирования,
- разработка и согласование внутренних документов, регламентирующих методики и процедуры управления рисками.

18.4.5. Юридическое подразделение (блок), отвечающее 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. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля созданы 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.

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.

18.11. Контроль со стороны Службы управления рисками.

Служба управления рисками осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками в Банке на постоянной основе в порядке, установленном Положением о структурном подразделении 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 ПОД/ФТ.

Основной целью управления ПОД/ФТ 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 минимизации правового риска, риска потери деловой репутации, а также регуляторного риска.

18.12.1. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ 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 работниками 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 Банка и действующего законодательства.

18.12.2. Для выполнения Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ 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 работников подразделений Банка 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 работников 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 подразделения (блока).

Юридическое подразделение (блок) отвечает за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

18.14. Лица, при назначении на должности руководителей Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан направить в уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) от должности руководителя Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками не позднее трех рабочих дней, следующих за днем освобождения их от должности (прекращения временного исполнения обязанностей по указанным должностям).

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, предоставляются 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, должны быть переданы 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 рабочих 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 передачу в архив и 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 Банка 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.

Директор Банка



Е.С. Кузьма



Тренинг, подготовлено
в количестве 4х единиц.
Информ. и документационн.
центр «Астана» (АО)
бульв. Б.С.
каб. 20045.

[Handwritten signature]