

ГРН ЮЛ	
2186196056396	
16 января 2018 г.	
дата внесения записи	
Доверенное лицо Макрайонной ИФНС России № 26 по Ростовской области	
Т.Р. Судороже	



СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Банка России



У С Т А В
Коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(публичное акционерное общество)

ПАО КБ «Сельмашбанк»

УТВЕРЖДЕНО:
Внеочередным общим
собранием акционеров
протокол №3
от «29» ноября 2017 года

г.Ростов-на-Дону
2017 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания пайщиков от 25.04.1989 (протокол №1) с наименованием коммерческий банк «Сельмашбанк». В соответствии с решением Общего собрания пайщиков от 26.08.1992 (протокол №8) Банк реорганизован в форме преобразования в акционерное общество открытого типа с наименованием акционерный коммерческий банк «Сельмашбанк», который является правопреемником реорганизованного Банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05.04.1996 (протокол №1) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование изменено на Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование Банка – АКБ «Сельмашбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27.05.2002 (протокол №5) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО АКБ «Сельмашбанк».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 27.02.2015 (протокол №1) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование изменено на ПАО КБ «Сельмашбанк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО КБ «Сельмашбанк»

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-Stock commercial bank «Selmarshbank».

1.3. Место нахождения Банка: Ростовская область, г.Ростов-на-Дону.

Адрес Банка: 344029, Российская Федерация, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, пр.Сельмаш, 102.

Обособленное подразделение Банка:

- Урюпинский филиал Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) имеет местонахождение: 403112, Российская Федерация, Волгоградская область, г.Урюпинск, ул.Штеменко, 47/3.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, наименование на английском языке, указание на место его нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк является кредитной организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

1.6. Банк является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка. Акционеры Банка несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости акций, принадлежащих акционерам.

Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном главой III.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными статьей 189.23 указанного закона.

Пока не доказано иное, предполагается, что банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, при наличии одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Положения подпункта 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона «О

несостоительности (банкротстве)» применяются также в отношении лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность Банка, и баз данных Банка на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению Банком или ликвидатору (конкурсному управляющему).

1.8. Банк является публичным акционерным обществом.

Акционерами Банка являются юридические и (или) физические лица, владеющие акциями Банка. Число акционеров Банка не ограничено.

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

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной Уставом Банка, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утвержденных Банком.

Филиалы и представительства наделяются имуществом, которое учитывается как на отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководитель филиала Банка и руководитель представительства Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

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

1.12. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (филиала) в формах и порядке, установленных нормативными актами Банка России. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные описы, кредитно-кассовые описы, операционные описы, операционные кассы вне кассового узла.

Дополнительные описы, кредитно-кассовые описы и операционные описы Банка открываются (закрываются) на основании решения Правления Банка. Операционные кассы вне кассового узла Банка, а также дополнительные описы, кредитно-кассовые описы и операционные описы филиалов Банка открываются (закрываются) по решению Председателя Правления Банка или иного уполномоченного им лица.

Банк может в установленном порядке делегировать филиалам и внутренним структурным подразделениям право на осуществление банковских операций и сделок в объеме, определенном Центральным банком Российской Федерации, и в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку.

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

1.14. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с осуществлением собственной деятельности.

1.15. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны в рамках законодательства Российской Федерации.

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

1.17. Адрес хранения документов Банка: 344029, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.

ГЛАВА 2. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Банк создан с целью осуществления банковской деятельности, содействия наиболее полному удовлетворению общественных потребностей в банковских услугах, а также получения прибыли в процессе своей деятельности.

2.2. Банк является кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с лицензией Банка России.

2.2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

5) инкасация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) выдача банковских гарантит;

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

2.2.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 2.2.1. банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

Все перечисленные банковские операции и иные сделки осуществляются Банком в рублях и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

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

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

2.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

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

2.5. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами Банка.

3.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 136100 тыс. рублей и разделен на 1356000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 10000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

Форма выпуска акций - бездокументарная. Акции, указанные в настоящем пункте Устава Банка, являются размещенными.

3.3. Банк вправе увеличить уставный капитал в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка следующими способами: путем увеличения номинальной стоимости акций Банка или путем размещения дополнительных акций.

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

3.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

3.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации данное решение может быть принято только общим собранием акционеров. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. 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.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

3.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

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

2) способ их размещения;

3) 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 Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

4) 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 Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал Банка увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций.

3.7. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

1) привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество;

2) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств 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.

3.9. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставной капитал.

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

3.10. 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 Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

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

3.12. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

1) приобретенных Банком и не реализованных в течение одного года с даты их приобретения;

2) выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

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

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

ГЛАВА 4. АКЦИИ БАНКА

4.1. Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества. Каждая акция предоставляет акционеру – ее владельцу – одинаковый объем прав.

4.2. Банк выпускает акции в бездокументарной форме.

4.3. Условия и порядок выпуска, регистрации, приобретения, размещения и обращения акций определяются законодательством Российской Федерации.

4.4. Банк размещает обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

4.5. Все акции Банка являются именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции.

Привилегированные именные акции не предоставляют своему владельцу права голоса на Общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

4.6. Банком размещены бездокументарные именные акции в количестве 1366000 штук, в том числе 10000 штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда, 1356000 штук обыкновенных акций.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка 100 (сто) рублей. Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

4.8. Все обыкновенные именные бездокументарные акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют ее владельцу одинаковый объем прав, установленный законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4.9. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 9000000 (девять миллионов) штук обыкновенных бездокументарных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 100 рублей.

Объявленные акции предоставляют в случае завершения их размещения те же права, что и размещенные акции соответствующей категории и типа, предусмотренные настоящим Уставом.

4.10. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда имеют номинальную стоимость 50 рублей и выпущены в количестве 10000 штук. Размер дивиденда по этим акциям составляет 100% годовых к их номинальной стоимости, ликвидационная стоимость 1% к их номинальной стоимости.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда приобретают право голоса в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, причем одна привилегированная именная акция с определенным размером дивиденда дает акционеру один голос.

4.11. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;

- денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал Банка не допускается;

- принадлежащее акционеру Банка на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- принадлежащее акционеру Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам), включая требования по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам), а также требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам) могут быть обменены (конвертированы) на обыкновенные акции Банка.

В случаях, установленных федеральными законами, вкладом в уставный капитал Банка может быть иное имущество.

Денежными средствами в иностранной валюте акции Банка вправе оплачивать нерезиденты (юридические и физические лица). Оплата резидентами акций Банка денежными средствами в иностранной валюте не допускается, кроме случаев оплаты акций (долей) уполномоченного банка другим уполномоченным банком.

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

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

4.13. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже их номинальной стоимости.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

4.14. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

4.15. Цена размещения дополнительных акций Банка акционерам Банка при осуществлении преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

4.16. После предоставления акционерам Банка преимущественного права на приобретение дополнительных акций размещаемых Банком по закрытой подписке, оставшиеся акции выпуска могут быть размещены путем пропорционального удовлетворения заявок всех лиц, направивших данные заявки в пределах срока и в соответствии с особенностями размещения акций, установленными решением о выпуске ценных бумаг.

4.17. Банк вправе конвертировать выпускаемые им облигации и иные, за исключением акций, эмиссионные ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в соответствующем решении о выпуске. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги не допускается.

4.18. Акционер вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.19. Все объявленные обыкновенные именные акции предоставляют их владельцам одинаковый объем прав, установленный законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

ГЛАВА 5. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА

5.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

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

- получать дивиденды;

- принимать участие в распределении прибыли Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, в случае его ликвидации;

- иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

5.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

а) голоса на Общем собрании акционеров

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не

менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются;

- при решении вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

б) на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, предусмотренные настоящим Уставом;

в) иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

Каждая привилегированная акция с определенным размером дивиденда предоставляет акционеру - ее владельцу - одинаковый объем прав.

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

Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

5.4. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

1) Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

2) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

3) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

4) утвержденные Общим собранием акционеров внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;

5) положение о филиале или представительстве Банка;

6) годовые отчеты;

7) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;

8) формируемые в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банка по требованию акционера;

9) протоколы общих собраний акционеров;

10) списки аффилированных лиц Банка;

11) заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

12) проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;

13) уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

14) судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

15) иные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4.1. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим информации и документам:

1) информация, касающаяся сделок (односторонних сделок), являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;

2) протоколы заседаний Совета директоров Банка;

3) отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершились сделки, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

5.4.2. В требовании акционера (акционеров), владеющего менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, о предоставлении документов и информации, предусмотренных пунктом 5.4.1. Устава, должна быть указана деловая цель, с которой запрашиваются документы.

5.4.3. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам:

1) протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа общества (Правления);

2) документы бухгалтерского учета.

5.4.4. Банк вправе отказать в доступе к документам и информации при наличии условий и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5. Акционер Банка имеет преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций этой категории (типа).

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

5.6. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами общества на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

5.7. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг

или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права определяется в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

5.8. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, то лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

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

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

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

3) принятия Общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

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

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

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта.

5.11. 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, подписанныго акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанныго 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, подписенному собственноручной подписью.

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.

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.

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.

По истечении срока, указанного в абзаце четыре настоящего пункта, Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в абзаце 4 настоящего пункта, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены Банком.

5.12. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 Банка 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 Банка пропорционально заявленным требованиям.

5.13. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку,

в ином случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.14. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц.

Акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных убытков, причиненных ему в результате их виновных действий (бездействия), нарушающих порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.15. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом голосов на Общем собрании акционеров Банка, вправе требовать от Банка для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

5.16. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. При подготовке внеочередного Общего собрания акционеров Банка с повесткой дня об избрании Совета директоров Банка указанные акционеры (акционер) вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

5.17. Акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать от Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка. В случае, если в течение установленного законодательством Российской Федерации и Уставом Банка срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве лицо, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров Банка.

5.18. Акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.

5.19. Акционеры обязаны:

1) оплатить приобретаемые ими акции в сроки, в порядке и способами предусмотренными решением об их выпуске;

2) соблюдать требования Устава Банка и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

4) соблюдать правила предоставления информации в систему ведения реестра. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки;

5) в случае, приобретения более 30 процентов общего количества акций Банка, указанных в пункте 1 статьи 84.1. Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, в течение 35 дней с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) или с момента, когда это лицо узнало или должно было узнать о том, что оно самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами владеет указанным количеством таких акций, обязано направить акционерам - владельцам остальных акций соответствующих категорий (типов) и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, публичную оферту о приобретении у них таких ценных бумаг (обязательное предложение), в порядке предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 6. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

6.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации

6.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена законодательством Российской Федерации.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

6.3. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, привилегированных именных акций и эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка, которое принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка (при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка).

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Размещение акций путем конвертации в них конвертируемых облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, которое принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка (при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка).

6.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе денежными средствами в иностранной валюте, и иным имуществом в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, определяются Банком России.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров Банка. Имущество в неденежной форме, внесенное в оплату уставного капитала Банка, становится собственностью Банка.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых

посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

6.5. Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров 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 должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

6.7. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыва таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных настоящей статьей, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыва таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце втором пункта 6.6. настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

6.8. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

1) до полной оплаты всего уставного капитала;

2) если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

3) если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

6.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

6.10. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций

(долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Требования, установленные настоящим пунктом Устава Банка, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

6.11. В случаях, когда в соответствии с Уставом Банка цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, Цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки. Цена (денежная оценка) имущества определяется большинством голосов директоров, не заинтересованных в совершении сделки и соответствующим требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением Совета директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика для определения рыночной стоимости является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров Банка принадлежащих им акций, а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

7.2. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации и Уставом Банка размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых и акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются все необходимые условия.

Решение Совета директоров Банка о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Облигация удостоверяет право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

7.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

7.4. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных

категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

7.5. Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка.

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. РЕГИСТРАТОР БАНКА

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

8.2. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются регистратором - независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

8.3. Зарегистрированные в реестре акционеров Банка лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

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

ГЛАВА 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка остается в его распоряжении и по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами Банка в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных Уставом Банка, - иным имуществом.. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. 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 Совета директоров Банка.

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

9.4. 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.

9.5. Дивиденды номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, выплачиваются не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам - не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

9.6. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций Банка соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

9.7. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции Банка учитываются у номинального держателя акций Банка, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возвратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

9.8. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

9.9. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов.

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

- 1) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- 2) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- 4) если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- 5) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.11. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

2) если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

3) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, по акциям, приобретенным либо выкупленным Банком и поставленным на его баланс.

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

9.12. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Банка.

Средства резервного фонда Банка предназначены для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.13. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

Банк является участником системы страхования вкладов и гарантирует возврат денежных средств лицам, указанным в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в порядке установленном законодательством Российской Федерации.

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

10.3. 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.

10.4. 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 Банке, 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 его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

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

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

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком 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 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», 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 операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений, перечисленных в пунктах 1-8 части 6 статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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 - консульским учреждениям иностранных государств.

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, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и

ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Положения настоящего пункта Устава Банка распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящего пункта Устава Банка распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению его клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, представляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк при предоставлении документов и сведений, предусмотренных частью тридцать третьей статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также служащие Банка не вправе информировать об этом клиентов Банка или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

11.3. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация (аудитор) обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

11.4. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных, электронных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне Банка, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением Банка должностных лиц Банка за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации

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

ГЛАВА 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Проведение банковских операций, правила ведения бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, осуществляются Банком в соответствии с правилами, установленными Банком России.

12.2. Банк ведет бухгалтерскую статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк предоставляет отчеты и иную информацию о своей деятельности в соответствующие органы, акционерам, кредиторам и в средства массовой информации в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подтверждается ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией (аудитором) Банка и после утверждения Общим собранием акционеров подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Банк обязан своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

12.3. Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы несут в соответствии с законодательством Российской Федерации Председатель Правления Банка и Главный бухгалтер Банка.

12.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подтверждается ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию (аудитора) Банка, не связанные имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

12.6. Итоги деятельности Банка отражаются в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая предоставляется в Банк России в установленные им порядок и сроки.

12.7. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность, подлежат раскрытию в установленном законодательством Российской Федерации порядке и сроки.

Банк раскрывает иную информацию в составе, объеме и порядке, предусмотренном законодательством и Банком России.

12.8. Банк хранит документы, относящиеся к деятельности Банка, в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

12.9. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит документы, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

12.10. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

12.11. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

1) договор о создании Банка, решение об учреждении Банка, устав Банка, а также внесенные в устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

2) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

3) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

- 4) утвержденные Общим собранием акционеров внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- 5) положение о филиале или представительстве Банка;
- 6) годовые отчеты;
- 7) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- 8) формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;
- 9) документы, полученные Банком в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10) протоколы Общих собраний акционеров;
- 11) списки аффилированных лиц Банка;
- 12) заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 13) проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- 14) уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- 15) судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

12.11.1. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим информации и документам:

- 1) информация, касающаяся сделок (односторонних сделок), являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;
- 2) протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- 3) отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершались сделки, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

12.11.2. В требовании акционера (акционеров), владеющего менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, о предоставлении документов и информации, предусмотренных пунктом 12.11.1 настоящего Устава, должна быть указана деловая цель, с которой запрашиваются документы.

12.11.3. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам:

- 1) протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа общества (Правления);
- 2) документы бухгалтерского учета.

12.11.4. Под деловой целью понимается законный интерес акционера в получении сведений и документов, которые объективно необходимы и достаточны для надлежащей реализации прав акционера, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Деловая цель не может считаться разумной, в частности если:

- 1) Банк обладает сведениями о фактических обстоятельствах, свидетельствующих о недобросовестности акционера;
- 2) имеет место необоснованный интерес в получении акционером документов или информации;
- 3) акционер является конкурентом Банка либо аффилированным лицом конкурента и запрашиваемый им документ содержит конфиденциальную информацию, относящуюся к конкурентной сфере, и ее распространение может причинить вред коммерческим интересам Банка.

12.11.5. Банк вправе отказать в доступе к документам и информации при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- 1) электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления акционером (акционерами) требования размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной

сети "Интернет" в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;

2) документ запрашивается повторно в течение трех лет при условии, что первое требование о его представлении было надлежащим образом исполнено Банком;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до момента обращения с требованием), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на момент обращения акционера с требованием;

4) в требовании акционера (акционеров) о предоставлении документов не указана деловая цель, с которой запрашивается документ, если указание такой цели требуется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», либо указанная цель не является разумной, либо состав и содержание запрошенных документов явно не соответствуют указанной в запросе цели;

5) лицо, обратившееся с требованием о предоставлении доступа к документам не обладает правом доступа к соответствующей категории документов в соответствии с условиями, определенными статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

6) документ относится к периодам, не относящимся к периоду владения акционером акциями Банка, подтвержденному этим акционером соответствующей справкой по его лицевому счету, открытому в реестре акционеров Банка, или счету депо, открытому в депозитарии, за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется в период владения акционером акциями Банка.

При отказе в доступе к документам должны быть исчерпывающим образом указаны основания для такого отказа.

12.11.6. Документы, предусмотренные пунктами 1, 2, 5 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», Уставом Банка должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка, если иное место не определено внутренним документом, утвержденным Общим собранием или Советом директоров Банка и опубликованным на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктами 1, 2, 5 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», Банк обязан предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

Расходы, указанные в абзаце первом пункта 12.11.6., оплачиваются акционером в порядке предварительной оплаты.

Банк обязан разместить на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" стоимость изготовления копий документов.

Дополнительные требования к процедурам предоставления документов или копий документов, указанных в настоящем пункте, устанавливаются нормативными актами Банка России.

12.11.7. Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее чем с момента подписания между Банком и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам акционером договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности). Условия договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) могут определяться Банком в формуляре или в иной стандартной форме и должны быть едиными для всех акционеров Банка. Банк обязан разместить на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" условия данного договора. В случае группового обращения акционеров данный договор должен быть подписан каждым из них, а при предоставлении доступа к документам представителю акционера по доверенности как самим акционером, так и его представителем.

12.12. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и утвержденных актов о выделении документов к уничтожению.

12.13. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

12.14. Банк публикует сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей, в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц.

12.15. Банк вправе дополнительно информировать акционеров через иные средства массовой информации, а также направлять вышеуказанную информацию каждому лицу, включенному в список лиц, имеющих право на ее получение, заказным письмом.

ГЛАВА 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА

13.1. Органами управления Банком являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Коллегиальный орган управления - Совет директоров Банка;
- 3) Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- 4) Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

13.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

14.2. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и утвержденным Общим собранием акционеров Банка Положением «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка».

14.3. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

14.4. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы, которые не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка или Правлению Банка:

14.4.1. внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

14.4.2. реорганизация Банка;

14.4.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

14.4.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

14.4.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

14.4.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

14.4.8. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

14.4.10. утверждение аудиторской организации Банка;

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

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

14.4.13. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14.4.14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

14.4.15. дробление и консолидация акций;

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

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

14.4.18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

14.4.19. принятие решения об участии в банковских холдингах, банковских группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14.4.20. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления и контроля Банка, в том числе утверждение Положения «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка», Положения «О Совете директоров Банка», Положения «О Правления Банка», Положения «О Ревизионной комиссии Банка»;

14.4.21. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

14.5. Общее собрание акционеров Банка вправе принимать решения по вопросам, предусмотренным п.п. 14.4.2., 14.4.6., 14.4.7., 14.4.8., 14.4.15., 14.4.16., 14.4.17., 14.4.18., 14.4.19., 14.4.20 Устава Банка только по предложению Совета директоров Банка.

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

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

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

14.9. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, а также изменять повестку дня.

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

Предложение в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров Банка о выдвижении кандидатов в органы управления и контроля Банка должно содержать помимо информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации, следующие сведения о каждом кандидате в органы управления и контроля Банка:

- 1) возраст кандидата;
- 2) сведения об образовании кандидата;
- 3) сведения о профессиональной деятельности кандидата за последние 5 лет;
- 4) сведения об участии в органах управления иных юридических лиц;
- 5) сведения об отсутствии у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;
- 6) сведения об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о кандидате;
- 7) сведения о согласии лица, выдвигаемого на соответствующую должность.

14.11. Порядок принятия Общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения Общего собрания акционеров Банка устанавливается Уставом Банка или внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров Банка.

14.12. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Уставом Банка или законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в пунктах 14.4.1., 14.4.2., 14.4.3., 14.4.5., 14.4.8., 14.4.17., 14.4.18. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.13. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования, форма и текст которых утверждаются Советом директоров Банка.

14.14. Бюллетени для голосования по вопросам повестки дня должны быть вручены под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров Банка.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования и проведении общего собрания акционеров Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций 50 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

ГЛАВА 15. ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

15.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров Банка.

15.2. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится один раз в год в сроки, определяемые Советом директоров Банка, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка.

15.3. На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, об утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, о распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

ГЛАВА 16. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

16.1. Все проводимые, помимо годового, Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

16.2. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

16.3. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию 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 момента предъявления соответствующего требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

16.4. В случае, если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, предусмотренного Уставом Банка для наличия кворума на заседаниях Совета директоров Банка, оставшиеся члены Совета директоров Банка обязаны принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Такое собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия соответствующего решения Советом директоров Банка.

16.5. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

ГЛАВА 17. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

17.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка. Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером Банка как лично, так и через своего полномочного представителя.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

17.2. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

17.3. В указанные в пункте 17.2. Устава Банка сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, а также бюллетени для голосования должны быть направлены каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом или вручены каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров Банка о проведении Общего собрания акционеров Банка через иные средства массовой информации (телевидение, радио, газета).

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

- 1) полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- 2) форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- 3) дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- 4) дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;

6) порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

7) категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

17.5. В течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка информация (материалы), установленная законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним Уставом Банка, должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров Банка, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров Банка, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

17.6. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка представляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

17.7. Совет директоров 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 сроков, установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального Закона «Об акционерных обществах». 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 соблюдены сроки, установленные пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального Закона «Об акционерных обществах»;

акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального Закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;

предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального Закона «Об акционерных обществах»;

вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

17.8. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

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

2) дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

3) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями;

4) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

6) повестку дня Общего собрания акционеров;

7) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Общества.

17.9. Акционер может принимать участие в Общем собрании акционеров Банка как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

17.10. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры Банка, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

17.11. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями главы 17 Устава Банка. При этом положения абзаца второго пункта 17.2 Устава Банка не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

17.12. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров Банка по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- 1) акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.
- 2) акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций 50 и более, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования.

17.13 Функция счетной комиссии выполняет регистратор Банка.

17.14. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений, поставленных на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», не может проводиться в форме заочного голосования.

17.15. По итогам голосования лицом, выполняющим функции счетной комиссии, составляется протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

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

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, представляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

17.17. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в количестве не менее двух экземпляров. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка указываются:

- 1) полное фирменное наименование и местонахождения Банка;
- 2) вид общего собрания (годовое или внеочередное);
- 3) форма проведения общего собрания (собрание или заочное голосование);
- 4) дата проведения общего собрания;
- 5) дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 6) место проведения общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);

- 7) повестка дня общего собрания;
- 8) время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в общем собрании, проведенном в форме собрания;
- 9) время открытия и время закрытия общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- 10) почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования;
- 11) число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- 12) число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- 13) число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня общего собрания, по которому имелся кворум;
- 14) формулировки решений, принятых общим собранием по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- 15) основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, проведенного в форме собрания;
- 16) председатель и секретарь Общего собрания;
- 17) дата составления протокола Общего собрания.

17.18. Дополнительные требования к порядку проведения Общего собрания акционеров Банка устанавливаются законодательством Российской Федерации и Положением о порядке созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

17.19. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

ГЛАВА 18. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления Банка и Председателя Правления Банка, а также реализует иные ключевые функции.

18.2. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее пяти членов. Члены Совета директоров Банка избираются из числа кандидатов, выдвинутых акционерами Банка. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

18.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный пунктом 15.2 Устава Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

18.4. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации,

устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

18.6. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

18.7. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, а также члены Правления, не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

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

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

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

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

18.11. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

18.12. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

6) 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;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

9) образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

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

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

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утвержденные которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утвержденные которых отнесено уставом Банка к компетенции Правления Банка, Председателя Правления Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка и утверждение соответствующих положений об их деятельности;

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

- 16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- 19) принятие решения о совмещении Председателем Правления Банка, членами Правления должностей в органах управления других организаций;
- 20) предотвращение и урегулирование конфликта интересов, которые могут возникнуть между акционерами, членами Совета директоров Банка и Правления Банка, работниками Банка, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- 21) принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности – о списании на убытки отчетного года, нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 22) определение стратегии и политики управления Банком, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- 23) утверждение кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов, кредитной политике и стратегии кредитного риска, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, предоставление кредитных продуктов на срок свыше пяти лет;
- 24) создание системы эффективного внутреннего контроля и обеспечение ее функционирования;
- 25) 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, определение максимизации доходности Банка;
- 26) 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 кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 27) 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 руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 28) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 30) утверждение кадровой политики;
- 31) организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (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 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 внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

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

- утверждает размер форм оплаты труда Банка;

- 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 в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими системы оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

32) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка, внутренними документами Банка;

18.13. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренним документом Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

18.14. Совет директоров также должен, в том числе совместно с исполнительными органами управления Банком:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля банка должна своевременно пересматриваться;

- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установить порядок, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими банка и контролировать их соблюдение;

- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

18.15. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка.

ГЛАВА 19. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

19.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка,

Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

19.2. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее трех от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

19.3. При определении наличия кворума и результатов голосования Совета директоров Банка учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, отсутствующего на его заседании.

Письменное мнение члена Совета директоров Банка по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка должно поступить в Банк по адресу места нахождения Банка, предусмотренному Уставом Банка, не позднее дня, предшествующего дню заседания Совета директоров Банка.

19.4. Совет директоров Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). При этом, письменные мнения членов Совета директоров Банка по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка подаются и учитываются в порядке, предусмотренном пунктом 19.3. настоящего Устава Банка.

Советом директоров Банка не могут приниматься решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам:

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

19.5. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. При принятии Советом директоров Банка решений Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса в случае равенства голосов.

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

19.6. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (трех) дней с момента его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- 1) место и время проведения заседания Совета директоров Банка;
- 2) перечень лиц, присутствующих на заседании;
- 3) повестка дня заседания;
- 4) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 5) принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании Совета директоров Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола и секретарем Совета директоров Банка.

Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка.

19.7. Члены Совета директоров Банка обязаны:

- 1) добросовестно относиться к своим обязанностям;
- 2) соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- 3) не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

19.8. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров

на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком или акционерами Банка за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1. Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом в Совете директоров Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру Банка убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

19.9 Дополнительные требования к порядку проведения заседания Совета директоров Банка устанавливаются законодательством Российской Федерации и Положением о Совете директоров Совета директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

ГЛАВА 20. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА, ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

20.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

20.2. Правление Банка состоит из 3 (трех) членов.

Образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка избираются на должность по решению Совета директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка сроком на 3 (три) года.

20.3. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и принять решение об образовании нового состава Правления Банка.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности согласно штатному расписанию.

20.4. Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее 2-х избранных членов Правления Банка.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан провести заседание и образовать новый коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление.

20.5. Председатель Правления Банка организует проведение заседаний Правления Банка. Заседание Правления Банка может быть созвано по требованию Председателя Совета директоров Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка и акционерам (акционеру), владеющим (владеющему) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

20.6. Права и обязанности членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, а также требования к кандидатам исполнительных органов Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время расторгнуть договор с Председателем Правления Банка.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка и кандидаты на указанные должности при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в

течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

20.7. К компетенции исполнительных органов Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

20.8. К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

- а) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- б) обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- в) определение кадровой политики Банка и контроль ее выполнения;
- г) общее руководство деятельностью филиала и внутренних структурных подразделений Банка;
- д) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- е) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- ж) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации;
- з) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- и) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- к) определение численности работников Банка, его организационной структуры и численности филиала и внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;
- л) урегулирование конфликта интересов по вопросам, относящимся к его компетенции;
- м) классификации (реклассификации) ссудной задолженности в другую категорию качества, чем это предусмотрено формализованным критериями риска в случаях, предусмотренных нормативными документами банка России, в т.ч. в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- н) утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;
- о) принятие решений об открытии кредитно-кассовых и дополнительных офисов Банка;
- п) утверждение положений об иных коллегиальных органах Банка и внутренних положений Банка, по вопросам, входящим в его компетенцию;
- р) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- с) иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

20.9. В сфере внутреннего контроля к компетенции исполнительных органов Банка (Председатель Правления и Правление) относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 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 масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 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;

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

Правление и Председатель Правления Банка также должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля банка должна своевременно пересматриваться;

- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими банка и контролировать их соблюдение;

- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

20.10. Дополнительные требования к порядку созыва, подготовки и проведения заседания Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации и Положением о Правлении Банка.

20.11. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года и является единоличным исполнительным органом Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления Банка.

20.12. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключенным Председателем Правления Банка и Банком. От имени Банка договор подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

20.13. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во взаимоотношениях с третьими лицами.

20.14. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) осуществление руководства текущей деятельностью Банка, принятие решения по оперативным вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

3) обеспечение подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка;

4) распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

5) заключение договоров, в том числе трудовых, проведение банковских операций и совершение других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств и не отнесенных к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка;

6) открытие в банках корреспондентских и других счетов Банка;

7) организация бухгалтерского учета и отчетности;

8) представление на утверждение Общего собрания акционеров Банка годового отчета и баланса Банка;

9) определение организационной структуры Банка, утверждение правил внутреннего распорядка, утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и работников Банка, порядок осуществления банковских операций и сделок, других внутренних документов, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка;

- 10) распределение обязанностей между своими заместителями;
- 11) утверждение штатного расписания Банка, его филиалов;
- 12) утверждение должностных инструкции работников Банка;
- 13) издание приказов, подписание документов Банка, выдача доверенностей, указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 14) осуществление приема на работу и увольнение работников Банка, в том числе главного бухгалтера и руководителей филиалов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, применение мер поощрения и наложение взысканий на работников Банка, осуществление контроля за деятельностью руководителей подразделений Банка, принятие мер по обеспечению Банка квалифицированными кадрами, созданию безопасных и благоприятных условий труда;
- 15) руководство работой Правления Банка и председательство на его заседаниях;
- 16) представление кандидатов в состав Правления Банка Совету директоров Банка;
- 17) подписание всех документов, утверждаемых Правлением Банка;
- 18) обеспечение соблюдения законности в деятельности Банка, активное использование правовых средств для совершенствования управления, укрепления договорной дисциплины;
- 19) выполнение функции контроля за организацией работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", инструкциями Банка России;
- 20) назначение ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера депозитария;
- 21) организация работы, связанной с ведением воинского учета военнообязанных среди постоянных работников Банка, утверждением мероприятий по гражданской обороне и чрезвычайным ситуациям, учету и хранению документации по личному составу работников Банка и передачи их на государственное хранение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 22) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, внутренними документами Банка и федеральными законами, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, Правления Банка.

Председатель Правления Банка от имени Банка с предварительного одобрения Совета директоров Банка заключает следующие сделки (взаимосвязанные сделки):

- по созданию, ликвидации дочерних, иных обществ и юридических лиц, в которых участвует Банк;
- связанные с участием или выходом Банка из числа участников (акционеров, учредителей, членов) других юридических лиц, организаций;
- по реализации, передаче в доверительное управление, аренду, пользование иным способом, залог, а также по иной уступке доли участия Банка (выраженной в акциях, долях, иных способах участия) в других юридических лицах, организациях;
- по реализации, передаче в залог, а также уступке иным образом прав на недвижимое имущество Банка.

Председатель Правления Банка с предварительного согласия Совета директоров Банка также производит выдачу от имени Банка и/или аннулирование ранее выданных от имени Банка доверенностей на заключение указанных сделок.

В случае нарушения условия о предварительном одобрении Советом директоров Банка указанных сделок такие сделки являются недействительными.

20.15. Председатель Правления Банка организует работу, связанную с:

- 1) ведением воинского учета военнообязанных среди постоянных работников Банка;
- 2) утверждением мероприятий по гражданской обороне и чрезвычайным ситуациям;
- 3) учетом и хранением документации по личному составу работников Банка и передачи их на государственное хранение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.16. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами Банка за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций общества, предусмотренный главой XI. I. Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру Банка убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

ГЛАВА 21. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ, КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

21.1. В Банке функционирует система внутреннего контроля для защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов и в целях обеспечения эффективности:

1) 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;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

3) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

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

21.2. Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в целях проведения внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Банк обеспечивает независимость службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, в котором должно быть установлено, что служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;

- не осуществляет деятельность, подвергающую проверкам;

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;

- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

21.2.1. Деятельность службы внутреннего аудита регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами и инструкциями Банка России, Положением о службе внутреннего аудита Банка, которое утверждается Советом директоров Банка, другими внутренними документами Банка.

21.2.2. Совет директоров Банка утверждает годовые и текущие планы проверок службой внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка и отчитывается перед Советом директоров Банка о выполнении планов проверок не менее 2-х раз в год.

Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита обязан информировать:

- о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;

- Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях, которые

препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.

21.2.3. Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка».

В процессе своей работы служба внутреннего аудита (руководитель службы внутреннего аудита) взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка, в том числе с подразделениями и сотрудниками, осуществляющими контрольные функции. Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка должны оказывать содействие службе внутреннего аудита при проведении проверок.

21.2.4. Службу внутреннего аудита Банка возглавляет руководитель службы внутреннего аудита, который является штатным сотрудником Банка и назначается на должность по решению Советом директоров Банка. Решение об освобождении руководителя службы внутреннего контроля также принимается Советом директоров Банка.

21.2.5. Руководителю службы внутреннего аудита не могут быть подчинены иные структурные подразделения Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита не может совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

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

Руководитель службы внутреннего аудита не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

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

21.3. Внутренний контроль - это деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей:

- 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 (зашитенности интересов (целей) банке 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, стандартов саморегулируемых организаций рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка;
 - исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

21.4. Банк создает системы органов внутреннего контроля и управления рисками, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных законодательством и Банком России требований.

Система органов внутреннего контроля – это определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка (Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка);
 - ревизионной комиссией Банка;
 - главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
 - руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - службу внутреннего аудита;
 - службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
 - ответственного сотрудника (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
 - контролера депозитария.

В целях повышения эффективности управления банковскими рисками Банк создает отдельное структурное подразделение - сектор по контролю за банковскими рисками, который подчиняется Председателю Правления Банка.

В полномочия сектора по контролю за банковскими рисками входит организация работы по выявлению, измерению и оценке всех видов банковских рисков на основе постоянного наблюдения, анализа возможных факторов рисков, проведения мониторинга финансового состояния Банка и условий внешней среды; разрабатывает рекомендации для руководства и органов управления Банком по предотвращению, ограничению или снижению негативных воздействий факторов рисков на деятельность Банка, а также по их предупреждению и/или исключению; способствует реализации мер, направленных на предотвращение возможных конфликтов интересов; обеспечивает своевременное принятие мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка.

Председатель Правления Банка утверждает Положение о секторе по контролю за банковскими рисками, определяет численность его сотрудников, назначает их на должность.

Руководство сектором по контролю за банковскими рисками осуществляет заведующий сектором.

Сотрудники сектора по контролю за банковскими рисками, заведующий сектором не совершают операции от имени Банка, а также по поручению его клиентов, в процессе своей работы взаимодействуют со всеми структурными подразделениями Банка, в том числе со службой внутреннего аудита и со службой внутреннего контроля, а также органами управления Банком, своевременно информируют руководство банка обо всех выявленных факторах рисков, возможных негативных последствиях их воздействия на результаты деятельности Банка, готовят информационные и аналитические материалы для заседаний Правления и Совета директоров Банка по вопросам управления рисками.

21.5. Органы управления Банком при проведении контроля за деятельностью Банка должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения

эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля банка должна своевременно пересматриваться;

- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими банка и контролировать их соблюдение;

- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.».

21.6. К компетенции Совета директоров Банка по проведению контроля за деятельностью Банка относятся следующие вопросы:

- 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 Правлением Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аudit;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аudit, и надзорных органов;

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

- утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о службе внутреннего аудита, утверждение планов проведения проверок и отчетов службы внутреннего аудита Банка;

- рассмотрение отчетов ответственного сотрудника Банка о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21.7. В компетенцию исполнительных органов Банка (Правления Банка и Председателя Правления Банка) в сфере внутреннего контроля входят следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организаций и осуществления внутреннего контроля;

- 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 масштабу осуществляемых операций;

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- 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;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

21.8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), назначается приказом Председателя Правления Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

В полномочия ответственного сотрудника по ПОД/ФТ входит:

- организация разработки и представление Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления 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 Банка 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;

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

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности;

- иные функции.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ имеет 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);

- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы, снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

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

- иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ обеспечивает сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов; а также конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

Председатель Правления Банка приказом определяет подразделение в составе структуры Банка, на которое возлагаются функции по ПОД/ФТ (далее - Подразделение по ПОД/ФТ).

В полномочия Подразделения по ПОД/ФТ входит: организация в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; реализация Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ; координация работы подразделений Банка по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; осуществление текущего контроля представления подразделениями Банка сведений, предусмотренных Федеральным законом и нормативными документами Банка России, в сфере ПОД/ФТ; оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ, отнесенными к его компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Банка; организация взаимодействия с Банком России, федеральными органами государственной власти Российской Федерации, другими государственными органами, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и иными лицами, а также российскими, иностранными и международными организациями и учреждениями по вопросам ПОД/ФТ; осуществление управления рисками вовлечения Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; консультирование работников Банка по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления; координация, контроль и организация (совместно с заинтересованными подразделениями Банка) обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ; организация представления и контроль представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с нормативными требованиями; подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка о результатах реализации Правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по совершенствованию системы ПОД/ФТ; представление Председателю Правления Банка текущей отчетности; иные полномочия.

21.9. Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка

и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 11.1-2 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, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

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

21.10. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее - служба внутреннего контроля) - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность на постоянной основе в соответствии с учредительными документами и внутренними положениями Банка в целях предупреждения возникновения регуляторного риска, обеспечения мониторинга законодательства и контроля за своевременностью внесений изменений во внутренние документы Банка, проверку внутренних документов Банка на соответствие действующему законодательству РФ при разработке/внедрении новых продуктов/услуг; рассмотрения претензий/жалоб клиентов, рассмотрение претензий контролирующих органов, исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Положение о службе внутреннего контроля утверждает Председатель Правления Банка.

Службу внутреннего контроля Банка возглавляет руководитель, который является штатным сотрудником Банка и назначается приказом Председателя Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок, но может совмещать свою деятельность с работой в других подразделениях Банка, в том числе быть членом Правления Банка.

Если руководитель службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Служба внутреннего контроля Банка выполняет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.».

21.11. Ревизионная комиссия:

1) осуществление контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка;

2) проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве 3-х человек. Члены Ревизионной комиссии Банка избираются до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут являться одновременно членами Совета директоров Банка, занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии Банка предоставляются на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка, а также Правлению Банка для принятия мер.

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

Члены Ревизионной комиссии Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать добросовестно и разумно добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Ревизионная комиссия Банка в ходе выполнения возложенных на нее функций вправе привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии Банка.

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

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о соответствии представленных на утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, кредиторов или его вкладчиков, выявлении злоупотреблений должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка должна потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

21.12. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Главный бухгалтер Банка непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

К полномочиям Главного бухгалтера Банка в сфере внутреннего контроля относятся:

1) обеспечение формирования учетной политики и ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- 2) обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности;
- 3) обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- 4) контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка;
- 5) контроль экономической целесообразности, эффективности, полноты и правильности совершаемых Банком операций и отражения этих операций в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 6) контроль правильности учета и отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 7) организация систематического проведения последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы Банка;
- 8) контроль сохранности денежно-материальных ценностей Банка.

21.13. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

21.14. Для проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год до следующего годового Общего собрания акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

21.15. В составляемых Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должны содержаться:

- 1) подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- 2) 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;
- 3) сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 4) сведения о качестве управления Банком;
- 5) сведения о состоянии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка;
- 6) другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

ГЛАВА 22. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

22.1. Крупные сделки совершаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

22.2. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

1) связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату);

2) предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их

балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется наибольшая из двух величин - балансовая стоимость такого имущества либо цена его отчуждения. В случае приобретения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется цена приобретения такого имущества.

22.3. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров.

22.3.1. 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 Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

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

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 к компетенции иных органов Банка.

22.4. 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.

ГЛАВА 23. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

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

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

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом 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 управленияправляющей организации такого юридического лица.

23.2. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка, - акционеров посредством размещения извещения на сайте Банка.

Извещение должно быть направлено (размещено) 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.

23.3. При подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров, должен быть предоставлен отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность. Указанный отчет должен быть подписан Председателем Правления Банка и утвержден Советом директоров Банка, достоверность содержащихся в нем данных должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) общества.

23.4. 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 Банком в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

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

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

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

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

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

7) к сделкам, предметом которых является имущество, цена или балансовая стоимость которого 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;

8) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

23.5. Лица, являющиеся заинтересованными в совершении сделки, обязаны 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 обществом сделок, обязаны уведомить Банк:

1) 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;

2) 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;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

23.6. 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 Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» по требованию Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка общества или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций общества. Такое требование для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров,

не заинтересованных в ее совершении и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального Закона «Об акционерных обществах».

23.7. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании, в следующих случаях:

- если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», становится менее трех директоров;

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами четвертым и пятым 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 уставом Банка не предусмотрено меньшее количество акций;

- 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, если уставом Банка не предусмотрено меньшее количество акций.

23.8. К решению о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, применяются правила, предусмотренные пунктом 4 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах». Кроме того, в решении о согласии на совершение сделки должны быть указаны лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

23.9. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», Уставом Банка.

ГЛАВА 24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

24.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Реорганизация Банка может быть осуществлена с одновременным сочетанием различных ее форм (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование). Если законодательством Российской Федерации будут установлены иные формы реорганизации, Банк будет вправе реорганизоваться в указанных формах. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в учредительные документы Банка. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам, документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из банков, участвующих в слиянии или присоединении, Банк письменно уведомляет об этом кредиторов Банка и опубликовывает в печатном издании, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, сообщение о принятом решении.

Реорганизация Банка в соответствующих формах осуществляется в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

24.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренных

Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими законодательными актами, с учетом положений Устава Банка.

Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам. Ликвидация Банка осуществляется в порядке, установленном Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими законодательными актами, с учетом положений Устава Банка.

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

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о прекращении деятельности Банка в порядке ликвидации Банка, обязано в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения уведомить Банк России о принятом решении с приложением решения о ликвидации.

24.3. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или Банка, создаваемого путем его реорганизации, представляются в Банк России.

24.4. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

24.5. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

24.6. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитной организации, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

24.7. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка, в том числе – по представлению Банка в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов ликвидационной комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются Председателем ликвидационной комиссии и секретарем. Председатель ликвидационной комиссии представляет Банк по всем вопросам, связанным с ликвидацией Банка, в отношениях с кредиторами, должниками Банка и с акционерами Банка, а также с иными организациями, гражданами и государственными органами, выдает от имени Банка доверенности и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

24.8. Ликвидационная комиссия:

1) опубликовывает в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и срок заявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее 2 (двух) месяцев с момента публикации о ликвидации);

2) принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

После окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, о перечне требований, предъявленных кредиторами, о результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией Банка в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается акционерам Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При наличии спора между акционерами Банка относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

24.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

24.10. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Банка.

24.11. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются ликвидационной комиссией на хранение в соответствующий государственный архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным архивом. При этом ликвидационная комиссия организует упорядочение архивных документов, передающихся на хранение в государственный архив.

Председатель Правления
ПАО КБ «Сельмашбанк»



В.М.Хлус

В данной книге
пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

57 ~~надежны~~ списка

М.П. Т.Н. Рудченко
подпись руководителя

