

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739153573 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 09.11.2020 за
ГРН 2207711813648



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 2FC1850087ABE79145177016C2B879EC

Владелец: Климычева Елена Николаевна

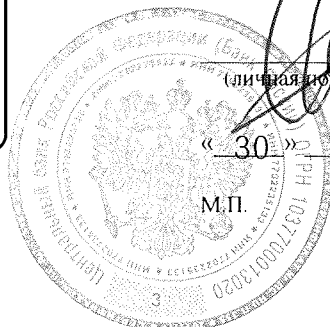
Начальник отдела: Отдел регистрации и учета
налогоплательщиков

УФНС России по г. Москве

Действителен: с 23.03.2020 по 23.03.2021

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Банка России



С.А. Швецов
(инициалы, фамилия)

« 30 » октября 2020 г.

М.П.

УСТАВ

Банк развития и модернизации промышленности
(акционерное общество)

Банк РМП (АО)

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол № 3 внеочередного общего собра-
ния акционеров от 17 сентября 2020 г.

г. Москва

2020 год

Раздел 1. Общие положения

1.1. Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество) (далее именуемый Банк) является кредитной организацией в форме акционерного общества.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 04 мая 1993 г. (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «ФЬЮЧЕР» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 мая 1996 г. (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование – АКБ «ФЬЮЧЕР».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 июля 2002 г. (протокол №2) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19 июня 2015 г. (протокол №3звса) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, и изменено наименование Банка. Полное фирменное наименование Банка изменено на Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка изменено на Банк РМП (ПАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 20 января 2020 года (протокол № 1) из фирменного наименования Банка исключено указание на публичный статус, полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество) Банк РМП (АО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

на русском языке – **Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество)**,

на английском языке – **Industry development and modernization bank (Joint-Stock Company)**.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на русском языке – **Банк РМП (АО)**,

на английском языке – **Bank IDM (JSC)**.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк является кредитной организацией, которая в целях получения прибыли осуществляет банковскую деятельность, в том числе привлекает денежные средства и размещает их от своего имени на условиях срочности, платности, возвратности, а также совершает другие банковские операции и сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии Банка России.

Раздел 2. Место нахождения Банка

2.1. Место нахождения Банка определяется местом его государственной регистрации: Город Москва.

Адрес: 123557, Российская Федерация, город Москва, улица Климашкина, дом 21, строение 1.

Раздел 3. Цель и предмет деятельности

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Банк помимо перечисленных в части первой настоящего пункта банковских операций вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации следующие сделки:

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

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции:

- с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа;
- с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета;
- с иными ценными бумагами, осуществление операций, с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

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

3.3. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2, 7, 7.1 - 7.3 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также сделки, предусмотренные пунктом 8 части третьей статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

3.3.1. Не допускается открытие банком счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

3.3.2. Банк не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в п.3.3. настоящего Устава, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

3.3.3. Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае если такие требования установлены нормативным актом Банка России.

Банк должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

3.3.4. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным пунктом 3.3.3. настоящего Устава

Раздел 4. Правовое Положение Банка

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

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

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Феде-

рации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", "Об акционерных обществах", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, относящимися к деятельности коммерческих банков, а также настоящим Уставом.

4.2. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета в других кредитных организациях на территории Российской Федерации. Корреспондентские счета за пределами Российской Федерации Банк вправе открывать с учетом ограничений, предусмотренных выданной ему лицензией Банка России.

4.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано полное фирменное наименование Банка на английском языке.

4.4. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства индивидуализации.

4.5. Банк вправе:

- создавать самостоятельно и совместно с другими юридическими и физическими лицами дочерние организации;
 - открывать, в порядке, определяемом Банком России, филиалы и представительства, а также внутренние структурные подразделения.
- с учетом ограничений, предусмотренных ст. 35 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее-Закон о банках).

4.6. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации и Уставом Банка.

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

4.8. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяет формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.

4.9. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и ревизии согласно действующему законодательству Российской Федерации.

4.10. Банк может выполнять отдельные поручения органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, осуществлять операции с бюджетными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.11. В случае если при изменении закона какие-либо положения настоящего устава утрачивают свою юридическую силу, остальные положения устава продолжают действовать в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Раздел 5. Ответственность Банка

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

5.3. Банк не отвечает по обязательствам Государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

5.4. 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.

Раздел 6. Кредитные ресурсы Банка

6.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов и под выпускаемые Банком ценные бумаги;
- вкладов, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов и депозитов других банков;
- иных привлеченных средств.

6.2. В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение отчетного года прибыль Банка.

Раздел 7. Филиалы и представительства

7.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований Банка России, действующего законодательства Российской Федерации.

7.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с Положением о них. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка. Решение о создании филиалов и открытии представительств и их ликвидации, утверждение Положения о них, решение о назначении руководителя принимаются Советом директоров Банка.

7.3. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

7.4. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

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

Раздел 8. Уставный капитал

8.1. Размещенные и объявленные акции

8.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей и разделён на 737 500 (Семьсот тридцать семь тысяч пятьсот) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 162 500 (Сто шесть две тысячи пятьсот) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

8.1.2. Предельное количество объявленных акций составляет 4 750 000 (Четыре миллиона семьсот пятьдесят тысяч) штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 (Три миллиона семьсот пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, привилегированных именных акций – 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

8.1.3. Предельный размер количества объявленных акций определяется общим собранием акционеров.

8.2. Увеличение Уставного капитала

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

Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты. Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.

Увеличение Уставного капитала Банка для покрытия понесённых им убытков не допускается.

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

8.2.3. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров 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.

8.2.4. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

8.3. Уменьшение Уставного капитала

8.3.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций.

8.3.2. Уставный капитал может быть уменьшен путем сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.3.3. Уменьшение Уставного капитала может происходить путем погашения размещенных акций в случае:

- если Банк не реализовал акции, приобретенные им по решению Совета директоров не с целью уменьшения Уставного капитала, в срок не позднее одного года с даты их приобретения;
- если Банк не реализовал свои акции, выкупленные по требованию акционеров, в срок не позднее одного года со дня их выкупа.

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

8.3.5. Банк не вправе уменьшать Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

8.3.6. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он 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.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

8.4. Величина собственных средств Банка

8.4.1. Величина собственных средств Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

В случае непринятия Банком в течение трех месяцев со дня окончания отчетного года решения о своей ликвидации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации Банка

8.4.3. Если в случае, предусмотренном п.п. 8.3.4. Устава, не было принято решение об уменьшении Уставного капитала Банка, а в случае, предусмотренном п.п. 8.4.2. Устава, не было принято решение о ликвидации Банка, то его акционеры, кредиторы, а также органы, уполномоченные государством, вправе требовать ликвидации Банка в судебном порядке.

8.5. Фонды Банка

8.5.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли Банка уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации до уплаты налогов и иных обязательных платежей. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами Банка в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.5.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Размер резервного фонда составляет 15% (пятнадцать процентов) от размера Уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% (пять процентов) от чистой прибыли, до достижения размера, установленного Уставом Банка.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

8.5.3. Банк может формировать по решению Общего собрания акционеров фонды экономического стимулирования, специальные фонды и иные фонды, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, порядок использования которых определяется Советом директоров Банка.

Раздел 9. Акции Банка

9.1. Виды акций, выпускаемых Банком, обязанности акционеров

9.1.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один тип привилегированных акций. Все акции Банка являются именными бездокументарными. Права, удостоверенные акциями Банка, учитываются в реестре акционеров Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, а также другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Одна привилегированная акция дает ее владельцу право на один голос при участии в голосовании на Общем собрании акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также другие права, предусмотренные настоящим Уставом.

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

9.1.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка составляет 100 рублей, форма выпуска акций – именная бездокументарная.

Привилегированные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 100 рублей, форма выпуска – именная бездокументарная, размер дивиденда по привилегированным акциям составляет 0,5 процентов годовых от номинальной стоимости акции, ликвидационная стоимость – 100 процентов номинальной стоимости акции.

Количество размещенных акций Банка - 900000 штук, в том числе обыкновенных именных бездокументарных акций - 737500 штук, из них реализовано за рубли - 737500 штук, привилегированных именных бездокументарных акций 162500 штук, из них реализовано за рубли 162500 штук.

9.1.4. Акции Банка и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в его акции, не могут размещаться посредством открытой подписки или иным образом предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

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

Оплата дополнительных акций Банка может осуществляться деньгами и иным имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций Банка, производится решением Совета директоров Банка.

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

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

- привлеченные денежные средства;
- 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 действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.6. 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.

9.1.7. Банк дополнительно размещает обыкновенные и привилегированные акции, предоставляющие акционерам те же права, что и размещенные акции той же категории, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

9.1.8. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

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

9.1.10. Акционеры обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске и договорами об их приобретении;
- выполнять требования Устава Банка;
- воздерживаться в своей деятельности от действий и не допускать бездействий, которые могут причинить Банку материальный ущерб или нанести вред деловой репутации Банка;
- оказывать Банку содействие в решении вопросов, связанных с деятельностью Банка;
- строго выполнять обязательства, взятые на себя в соответствии с соглашениями акционеров;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

9.1.11. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в случае пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1 процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей пунктом требования распространяются также на случаи приобретения более 1 процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящим пунктом, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций Банка, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка;

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

Сделки по передаче прав на акции Банка совершаются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

9.1.12. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести:

- консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа);
- дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа).

В указанных случаях в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

9.1.13. Для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения, так же для определения соотношения конвертации акций при реорганизации обязательно привлечение независимого оценщика.

9.2. Права акционеров Банка.

9.2.1. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 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 законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

9.2.2. Акционеры - владельцы привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям.
- при решении вопросов, решение по которым в соответствии с Законом РФ «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка.
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 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 и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 0,5 % годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой)

отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам:

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

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

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

9.2.5. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами, по цене предложения третьему лицу или по цене, определенной Советом директоров Банка в порядке указанном в п. 9.2.4. настоящего Устава.

В случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие) преимущественное право приобретения таких акций возможно только по цене, которая или порядок определения которой установлены п.9.2.4. Устава Банка. Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения отчуждаемых акций.

В случае, если акционеры не использовали свое преимущественное право на приобретение отчуждаемых по возмездным сделкам акций, указанным преимущественным правом также обладает Банк.

9.2.6. Преимущественное право действует при продаже акций третьим лицам (не акционерам данного Банка).

Преимущественное право не действует:

- в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в случаях приобретения и выкупа Банком размещенных акций по основаниям и в порядке, предусмотренными статьями 72-76 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- в случаях, когда приобретателем акций является акционер Банка;
- при безвозмездном отчуждении акций их владельцами (дарении, наследовании);
- при переходе прав на акцию в порядке правопреемства при реорганизации акционера - юридического лица;
- при переходе прав на акцию при распределении имущества среди участников в случае ликвидации акционера - юридического лица.

9.2.7. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк.

Указанное извещение (извещение о намерении продать акции) должно содержать:

- фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего продать свои акции;
- фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;
- число продаваемых акций;
- цену за одну акцию;
- другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже.

Извещение о намерении продать акции подписывается акционером или его представителем. Если извещение о намерении продать акции подписывается представителем, то к нему прилагается доверенность. Извещение о намерении продать акции высылается письмом в адрес Банка или сдается в Банк. Днем такого извещения считается дата получения его Банком или дата сдачи его в Банк.

9.2.8. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом других акционеров Банка. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк в следующем порядке.

После получения Банком извещения о намерении продать акции Председатель Совета директоров Банка обязан направить всем акционерам Банка уведомление о возможности осуществления ими права преимущественного приобретения продаваемых акций.

Указанное уведомление должно содержать:

- фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего продать свои акции;
- фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;
- число продаваемых акций;
- цену за одну акцию;
- другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже;
- день извещения о намерении продать акции;

-срок, в течение которого акционер может воспользоваться правом преимущественного приобретения.

Уведомление направляется акционеру заказным письмом или вручается ему лично под расписку не позднее десяти дней со дня извещения о намерении продать акции.

Уведомление направляется всем акционерам, включенным в реестр акционеров Банка на день извещения о намерении продать акции.

Извещение акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

9.2.9. Акционер, желающий воспользоваться преимущественным правом, направляет продавцу акций и Банку письменное заявление об использовании преимущественного права.

Указанное заявление должно содержать:

- фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего воспользоваться своим преимущественным правом;

- число акций, в отношении которых акционером используется преимущественное право (число приобретаемых им акций);

- указание на то, что акционер, желающий воспользоваться своим преимущественным правом, согласен на покупку акций по предложенной цене и другими существенными условиями, на которых акции предлагались к продаже.

Указанное заявление направляется продавцу акций заказным письмом или вручается ему лично.

Указанное заявление направляется Банку заказным письмом или сдается в Банк лично.

Днем указанного заявления считается дата получения его Банком (дата сдачи его в Банк лично).

Указанное заявление должно быть получено продавцом акций и Банком в срок не позднее 45 дней со дня извещения о намерении продать акции.

9.2.10. Акционер, не желающий воспользоваться преимущественным правом, вправе направить Банку и продавцу акций письменное заявление об отказе от использования преимущественного права.

В случае если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, меньше количества акций, предлагаемых к продаже, то по истечении 45 дней со дня извещения о намерении продать акции Совет директоров Банка вправе принять решение об использовании преимущественного права Банка в отношении оставшихся акций (о приобретении оставшихся акций в распоряжение Банка).

При принятии такого решения учитываются только те заявления об использовании преимущественного права, которые были получены Банком до даты проведения заседания Совета директоров Банка.

На заседании Совета директоров Банка, принимающем такое решение, имеет право присутствовать продавец акций и (или) его представитель, действующий на основании доверенности.

9.2.11. В срок не позднее 3 дней после окончания срока использования преимущественного права акционерами, а в случае принятия Советом директоров Банка решения в порядке, предусмотренном предыдущим пунктом настоящего устава - в срок не позднее 3 дней с момента принятия такого решения. Председатель Совета директоров Банка направляет (или вручает лично) акционеру - продавцу акций письменное извещение об использовании преимущественного права.

Указанное извещение должно быть получено акционером - продавцом акций не позднее двух месяцев со дня извещения о намерении продать акции. Указанное извещение должно содержать:

- фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон каждого лица воспользовавшегося своим преимущественным правом;

- количество акций, в отношении которых каждое из указанных лиц использовало свое преимущественное право;

- указание на то, что все указанные лица согласны на покупку акций по предложенной цене и другими существенными условиями, на которых акции предлагались к продаже.

В случае если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, больше количества акций предлагаемых к продаже, то такое извещение должно содержать указание на следующее право продавца:

- заключить договор купли-продажи с любым акционером из числа выразивших намерение приобрести акции;

- распределить акции между акционерами, изъявившими намерение их приобрести, в достигнутой по соглашению сторон пропорции.

9.2.12. В случае если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, меньше количества акций предложенных для продажи, и Совет директоров Банка не принял решение об использовании преимущественного права Банка в отношении всех оставшихся акций (о приобретении всех оставшихся акций в распоряжение Банка), то извещение, предусмотренное предыдущим пунктом настоящего устава, должно содержать указание на право акционера - продавца акций продать эти акции третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

Во всех остальных случаях акционер - продавец акций обязан продать их лицам, использовавшим свое преимущественное право, по цене и на условиях, изложенных в извещении о намерении продать акции. Указанная обязанность прекращается, если он отказывается от продажи акций третьему лицу, о чем обязан уведомить Банк и (через Банк) акционеров, воспользовавшихся своим преимущественным правом.

При этом в случае, если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимуще-

ственное право, больше количества акций, предлагаемых к продаже, то продавец акций имеет право по своему выбору:

-заключить договор купли-продажи с любым акционером из числа выразивших намерение приобрести акции;

-распределить акции между акционерами, изъявившими намерение их приобрести, в достигнутой по соглашению сторон пропорции.

9.2.13. Все акции, предложенные для продажи, могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам в следующих случаях:

-если в установленные сроки от акционеров Банка и самого Банка не были получены заявления об использовании преимущественного права;

-если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи;

-если от всех акционеров Банка и самого Банка были получены заявления об отказе от использования преимущественного права.

9.2.14. При отчуждении акций Банка с нарушением преимущественного права акционеры, имеющие такое преимущественное право, либо само Банк, в течение трех месяцев со дня, когда акционер Банка либо Банк узнали или должны были узнать о данном нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей приобретателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены по договору купли-продажи или цены, определенной уставом Банка, а в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам - передачи им отчужденных акций с выплатой их приобретателю цены, определенной уставом Банка, если доказано, что приобретатель знал или должен был знать о наличии в уставе Банка положений о преимущественном праве.

Раздел 10. Размещение акций и иных ценных бумаг Банка

10.1. Порядок и способы размещения акций и иных ценных бумаг

10.1.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение акций посредством распределения их среди акционеров.

10.1.2. Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится в порядке определенном решением о выпуске. Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

10.1.3. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

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

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

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

10.1.5. 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 Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в семь восьмых голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

10.1.6. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг общества осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

10.1.7. При приобретении крупных пакетов акций Банка запрещается принятие каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров Банка, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим.

Раздел 11. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

11.1. Приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения

11.1.1. Банк по решению общего собрания акционеров об уменьшении Уставного капитала вправе приобретать размещенные им акции в целях сокращения их общего количества (погашения).

Акции, приобретенные Банком на основании решения об уменьшении Уставного капитала, погашаются при их приобретении.

Оплата акций Банка осуществляется в порядке и способом, указанным в договоре между Банком и акционером.

11.1.2. В решении общего собрания акционеров о приобретении акций в целях их погашения должны быть определены:

- категории (типы) приобретаемых акций;
- количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);
- цена приобретения;
- форма и срок оплаты;
- срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

11.1.3. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, исчисляется с официально установленной общим собранием акционеров Банка, даты начала приобретения акций.

11.1.4. Не позднее, чем за 30 рабочих дней до даты начала приобретения акций Правление Банка обязано уведомить всех акционеров - владельцев акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать следующие сведения:

- фирменное наименование и место нахождения Банка;
- категории (типы) приобретаемых акций;
- количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);
- цена приобретения;
- форма и срок оплаты;
- срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже обществу принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

К уведомлению прилагается специальная форма для письменной заявки от акционера на продажу Банку принадлежащих ему акций.

Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

11.1.5. Каждый акционер - владелец акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв 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».

11.1.6. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком в соответствии с решением общего собрания акционеров об уменьшении Уставного капитала, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.1.7. Акционер - владелец акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе в установленный срок направить Банку, заполненную письменную заявку на продажу ему своих акций.

Заявка направляется письмом или вручается лично по адресам, указанным в уведомлении.

Дата предъявления заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее непосредственного вручения.

11.1.8. Заполненная акционером форма письменной заявки на продажу Банку принадлежащих ему акций является акцептом оферты Банка на приобретение определенного количества таких акций и передаточным распоряжением реестродержателю о внесении изменений в лицевой счет акционера в отношении того количества акций, которое будет приобретено Банком.

11.1.9. Совет директоров Банка не позднее чем через пять дней со дня окончания срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, утверждает отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже, и количестве, в котором они могут быть приобретены Банком.

11.2. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, не связанных с уменьшением Уставного капитала

11.2.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.2.2. Порядок приобретения акций по решению Совета директоров Банка осуществляется по аналогии процедуры, установленной пунктом 11.1. Устава.

11.3. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций

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

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств 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.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с пунктом 11.4. Устава.

11.3.2. Банк не вправе принимать решение о приобретении части размещенных акций в целях уменьшения Уставного капитала, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера Уставного капитала, определяемого действующим законодательством для вновь создаваемых обществ на дату регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

11.3.3. Совет директоров Банка не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от Уставного капитала Банка.

11.4. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров

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

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

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

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

11.4.4. В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, текст сообщения о проведении такого общего собрания должен также содержать следующую информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- о цене выкупаемых акций;

– о порядке и сроках осуществления выкупа.

К сообщению о проведении общего собрания в этом случае прилагается специальная форма для письменного требования акционером выкупа Банком принадлежащих ему акций.

Форма требования утверждается Советом директоров.

11.4.5. Акционер имеет право направить заполненную им форму письменного требования о выкупе Банком принадлежащих ему акций в срок не позднее 45 календарных дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

Требование предъявляется регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером.

Дата предъявления требования определяется по дате почтового отправления или по дате непосредственного вручения.

11.4.6. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.4.7. По истечении срока, указанного в п. 11.4.5 Устава Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, или в течение пяти рабочих дней направить регистратору Банка уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию, предусмотренному пунктом 8 ст. 76 Закона РФ «об акционерных обществах». В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в п.11.4.5 Устава Банка обязано 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 обществом, а в случае принятия общим собранием акционеров общества решений, предусмотренных абзацем четвертым пункта 1 статьи 75 Закона РФ «Об акционерных обществах», также сведения о вступлении таких решений в силу.

Выплата денежных средств в связи с выкупом Банком акций лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, осуществляется путем их перечисления на банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка. Указанная в настоящем пункте обязанность Банка считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких выплат, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет. При отсутствии информации о реквизитах банковского счета или невозможности зачисления денежных средств на банковский счет по обстоятельствам, не зависящим от Банка, соответствующие денежные средства за выкупленные Банком акции перечисляются в депозит нотариуса по месту нахождения Банка. Регистратор Банка вносит записи о переходе прав на выкупаемые акции к Банку, за исключением перехода прав на акции, учет прав на которые осуществляется номинальными держателями, на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления требований акционеров о выкупе акций и документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционером, без распоряжения лица, зарегистрированного в реестре акционеров Банка.

11.4.8. Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных п.п. 11.4.1 Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на общем собрании, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения выкупленных акций.

Раздел 12. Обеспечение интересов клиентов Банка

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

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

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

12.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация, а также работники государственных органов, уполномоченных производить проверки деятельности Банка, 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 с учетом действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

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

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

12.8. Информация, отнесенная действующим законодательством Российской Федерации к государственной тайне, если таковая получена или создана Банком, его руководителями и должностными лицами при осуществлении банковского обслуживания государственных органов и организаций, обеспечивается защитой в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации о государственной тайне, и/или на условиях, определяемых этими государственными органами и организациями.

Раздел 13. Дивиденды

13.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

13.3. Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

13.5. Дата выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

13.6. Для выплаты дивидендов Совет директоров Банка составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

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 (объявле-

нии) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с пунктом 11.4. Устава Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств 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;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Раздел 14. Облигации и иные ценные бумаги Банка

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

14.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (кроме ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

В решении о выпуске облигаций должны быть определены порядок и сроки размещения, форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Облигация должна иметь номинальную стоимость.

14.4. Банк может выпускать и размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, ранее которого они не могут быть предъявлены к досрочному погашению.

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

14.6. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка. Решение о выпуске и размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, принимает общее собрание акционеров Банка.

Условия конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг (за исключение акций Банка) устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг.

14.7. 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.

Раздел 15. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

15.1. Общее собрание акционеров. Компетенция общего собрания акционеров

15.1.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание его акционеров.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение новой редакции Устава;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение Ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) уменьшение уставного капитала Банка, путём уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций, в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретённых или выкупленных Банком акций в соответствии с пунктами 11.1. и 11.2 настоящего Устава;
- 7) принятие решений об увеличении Уставного капитала Банка:
 - путем увеличения номинальной стоимости акций определенной категории (типов);
 - путем выпуска и размещения дополнительных акций;
- 8) утверждение аудиторской организации;
- 9) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года;
- 10) определение порядка ведения общего собрания акционеров путём утверждения и внесения изменений и дополнений в «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров»;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) принятие решения о дроблении и консолидации акций Банка;
- 13) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение и внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов Банка, в том числе:
 - «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров»;
 - «Положение о Совете директоров»;
 - «Положение о Правлении»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.1.2. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах» к его компетенции.

15.1.3. Общее собрание не представляет по делам Банка, а ограничивает свою деятельность принятием решений по делам Банка.

15.1.4. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Банка. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

15.1.5. Решение общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», либо настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.1.6. Решение по вопросам, указанным в абзацах 1-3, 5, 6, 14, 16 п.п. 15.1.1. Устава, принимается общим собранием большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение по вопросу, указанному в абзаце 7 п.п. 15.1.1. Устава, принимается общим собранием большинством в семь восьмых голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

15.1.7. Решения по вопросам, указанным в абзацах 2, 6, 7, 14 - 18 п.п.15.1.1. Устава, принимаются общим собранием только по предложению Совета директоров Банка.

15.1.8. За исключением случаев, установленных настоящим Уставом правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка.

15.1.9. Порядок ведения общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров». Внесение изменений в порядок ведения, регламент и иные процедурные вопросы осуществляется путем внесения изменений и дополнений в «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров».

15.1.10. Решения, принятые общим собранием, обязательны для всех акционеров - как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

15.1.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального Закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров 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.

15.1.12. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

15.1.13. Годовое Общее собрание акционеров проводится один раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

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

В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

15.1.14. На годовом Общем собрании акционеров ежегодно решаются следующие вопросы:

- определение количественного состава Совета директоров Банка,
- избрание его членов и определение порядка выплаты и размеров вознаграждений и (или) компенсаций членам Совета директоров;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года;
- утверждение аудиторской организации Банка.

15.1.15. Собрание ведет Председатель Совета директоров Банка или его заместитель. В случае их отсутствия председательствует один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

15.1.16. Для определения лиц (фиксации), имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, на основании данных реестра акционеров Банка составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список акционеров содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым он обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

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

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

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

- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;
- 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;

15.1.18. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения в следующих случаях:

- в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества;
- в случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка одним из следующих способов:

- путем направления заказных писем;
- вручением под роспись;
- направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- направление текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка;
- размещение на интернет-сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Банк должен хранить информацию о направлении сообщений, предусмотренных настоящей статьей, пять лет с даты проведения общего собрания акционеров в объеме, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.1.19. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года. Совет директоров Банка обязан в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания и кандидатов в список кандидатур для голосования или об отказе в этом.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров для избрания на общем собрании акционеров Банка должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также по каждому кандидату:

- фамилию, имя и отчество;
- дату рождения;
- сведения об образовании, в том числе повышении квалификации (наименование учебного учреждения, дату окончания, специальность);
- места работы и должности за последние десять лет;
- должности, занимаемые в органах управления других юридических лиц, за последние десять лет;

- перечень юридических лиц, участником которых является кандидат с указанием количества принадлежащих ему акций, долей паев в уставном (складочном) капитале этих юридических лиц;

- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований аффилированности:

- адрес, по которому можно связаться с кандидатом, а также иные сведения о нем, установленные внутренними документами Банка. К предложению должно прилагаться письменное согласие выдвинутого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка.

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

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 установленных настоящим Уставом окончания сроков поступления в Банк предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров и кандидатов в Совет директоров Банка.

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, когда:

- акционерами (акционером) не соблюден установленный настоящим Уставом срок внесения предложений в повестку дня и выдвижения кандидатов на общее собрание акционеров;

- 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» и основанным на них требованиям Устава Банка;

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

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

15.1.21. Решение Общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров):

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров;

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров;

- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование). Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об уменьшении или увеличении уставного капитала Банка, об избрании Совета директоров Банка, об утверждении аудитора Банка, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется поднятием руки или бюллетенями. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями.

15.1.22. При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования и проведении общего собрания акционеров Банка в случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций 50 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров общества и имеющему право на участие в общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров. Направление бюллетеней для голосования осуществляется заказным письмом либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, если такой способ направления бюллетеней для голосования определен в решении о созыве собрания акционеров.

Лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, или их представители вправе зарегистрироваться для участия в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. В

случае размещения Банком электронной формы бюллетеней для голосования на сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» заполнение электронной формы бюллетеней лицом, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, осуществляется на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» может осуществляться акционерами в ходе проведения общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

При заполнении электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должны фиксироваться дата и время их заполнения.

При этом при определении кворума и подведении итогов очного голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее, чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

15.1.23. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 5 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах». Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров Банка при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными.

Если вопрос, голосование по которому осуществляется бюллетенем для голосования, включает более одной формулировки решения по вопросу и вариант ответа «за» оставлен более чем у одной из предложенных формулировок, бюллетень признается недействительным.

Если при утверждении аудиторской организации Банка оставлен вариант голосования «за» более чем у одного из кандидатов, бюллетень признается недействительным.

Если при избрании членов Совета директоров Банка, счетной комиссии Банка вариант голосования «за» оставлен у большего числа кандидатов, чем имеется вакансий, бюллетень признается недействительным.

Если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанных требований в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Если бюллетень не позволяет идентифицировать лицо (акционера или представителя акционера), проголосовавшее данным бюллетенем, то голоса, представленные таким бюллетенем, не учитываются при подведении итогов голосования.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

15.1.24. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

15.1.25. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров 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, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Раздел 16. Совет директоров Банка

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

Основной задачей Совета директоров является организация и контроль за выполнением решений Общих собраний акционеров, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

16.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение годовых планов финансово-хозяйственной деятельности Банка, контроль за их исполнением;

16.2.2. разработка и утверждение стратегии развития Банка и внесение в нее изменений в необходимых случаях, осуществление контроля за реализацией стратегии развития Банка, а также за достижением целевых показателей/критериев развития бизнеса Банка, рассмотрение и утверждение отчетов исполнительных органов Банка по реализации стратегии развития Банка.

16.2.3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16.2.4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

16.2.5. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества в соответствии с положениями главы VII настоящего Федерального закона и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

16.2.6. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и/или дополнений в указанные в данном подпункте документы;

16.2.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16.2.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, за исключением случаев, в которых решение данного вопроса отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

16.2.9. образование Правления, назначение Председателя Правления, его Заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителей Главного бухгалтера, досрочное прекращение их полномочий;

16.2.10. заключение, изменение и расторжение трудового договора с Председателем Правления Банка;

16.2.11. формирование политики стимулирования деятельности членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления;

16.2.12. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

16.2.13. утверждение дивидендной политики Банка, рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

16.2.14. принятие решений по использованию резервного и иных фондов Банка;

16.2.15. принятие решений об участии Банка в других организациях за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 15.1.1 настоящего Устава;

16.2.16. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов;

16.2.17. создание филиалов и открытие представительств Банка и их ликвидация, перевод филиалов в статус внутреннего структурного подразделения;

16.2.18. утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений к ним;

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

16.2.20. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16.2.21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

16.2.22. утверждение политики Банка в сфере управления рисками, осуществление контроля за функционированием системы управления рисками Банка, утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка;

16.2.23. подготовка рекомендаций общему собранию акционеров Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;

16.2.24. осуществление контроля за привлечением аудиторской организации Банка для оказания консультационных услуг, не связанных с аудитом;

16.2.25. определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;

16.2.26. избрание и освобождение от должности заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка;

16.2.27. принятие решения о приобретении акций (долей в уставных капиталах) хозяйственных обществ в размере 10 % от величины их уставного капитала и более в целях долгосрочного финансового вложения, а также принятие решения об отчуждении указанного имущества;

16.2.28. формирование при необходимости из состава членов Совета директоров комитетов по отдельным направлениям деятельности Совета директоров Банка, включая комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, утверждение Положения о комитетах Совета директоров и (или) принятие решений об определении зон ответственности членов Совета директоров по отдельным вопросам деятельности Банка;

16.2.29. рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

16.2.30. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

16.2.31. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

16.2.32. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

16.2.33. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

16.2.34. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

16.2.35. утверждение информационной политики Банка (включая утверждение положения по использованию информации о деятельности Банка, о ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка);

16.2.36. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных бумаг, за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

16.2.37. 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;

16.2.38. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

16.2.39. 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 и руководителя службы внутреннего контроля, плана работы службы внутреннего аудита Банка, плана деятельности службы внутреннего контроля Банка;

16.2.40. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

16.2.41. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

16.2.42. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита Банка, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

16.2.43. наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

16.2.44. мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

16.2.45. анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок и отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;

16.2.46. оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

16.2.47. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;

16.2.48. предварительное утверждение годового отчета Банка в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16.2.49. рассмотрение вопросов правомерности и соблюдения порядка по совершенным операциям списания за счет ранее сформированных резервов безнадежной задолженности по ссудам и прочим активам Банка в случаях, предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка;

16.2.50. регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение на своих заседаниях отчетов Службы финансового мониторинга;

16.2.51. определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

16.2.52. одобрение сделок, в том числе несущих кредитный риск, в пределах, определяемых внутренними документами Банка;

16.2.53. иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.2.52. иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах». 16.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения исполнительным органам Банка.

16.4. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится меньше половины количества, определенного Общим собранием акционеров, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Председатель Правления и члены Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

В состав Совета директоров Банка могут входить Независимые директора. За исключением случая определения «независимого директора» для целей совершения сделок с заинтересованностью согласно ст.83 Федерального

закона «Об акционерных обществах», требования, предъявляемые к Независимым директорам, или ссылка на них определяются Положением о Совете директоров Банка.

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

Председатель Совета директоров Банка не может быть одновременно Председателем Правления Банка.

16.6. Председатель Совета директоров Банка:

– организует работу Совета директоров Банка;

– созывает заседания Совета директоров Банка;

– председательствует на Общем собрании акционеров и заседаниях Совета директоров Банка;

– организует ведение протоколов заседаний.

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

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, при условии, что Председатель Совета директоров обладает правом голоса по соответствующему вопросу.

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

16.8. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться как в форме совместного присутствия, так и путем заочного голосования (опросным путем).

Члены Совета директоров могут принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством видеоконференц-связи. При этом качество передачи аудио- и видеосигнала должно позволять однозначно идентифицировать члена Совета директоров и определить его позицию по вопросам повестки дня.

Заседание считается правомочным при присутствии на нем не менее чем половины членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда для принятия решения по повестке дня заседания требуется квалифицированное большинство голосов от списочного состава Совета директоров Банка или единогласие, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка, по инициативе Правления Банка или Председателя Правления Банка, руководителя службы внутреннего аудита, а также акционеров, владеющих в сумме не менее 10 процентов голосующих акций Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, которое может предусматривать возможность принятия решений путем производимого Председателем Совета директоров Банка письменного опроса. Заседания Совета директоров Банка проводятся с периодичностью не реже одного раза в шесть недель.

16.9. Уведомление о заседании Совета директоров Банка направляется каждому члену Совета директоров Банка в письменной форме в порядке, устанавливаемом Советом директоров Банка. Уведомление включает повестку дня заседания. К уведомлению прилагаются все необходимые документы, связанные с повесткой дня. В случае необходимости любое заседание Совета директоров Банка может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Совета директоров Банка.

16.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов, если для принятия решения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом не требуется квалифицированное большинство голосов или единогласие.

Решения по вопросам, связанным с заключением крупной сделки, принимаются Советом директоров Банка единогласно.

Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров, а также третьим лицам запрещается.

При утверждении условий договоров с Председателем Правления и членами Правления голоса членов Совета директоров, являющихся Председателем Совета директоров и членами Правления, при подсчете голосов не учитываются;

16.11. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

16.12. Члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка Совету директоров и Банку. Члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию об участии в размере 20 и более процентов в уставных капиталах, а также в органах управления кредитных и иных финансовых организациях, прямо или косвенно конкурирующих с Банком на финансовом рынке, а также в иных юридических лицах Совету директоров и Банку.

17. Исполнительные органы Банка

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

Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организуют исполнение их решений. Правление состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, а также членов Правления.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции Председателя Правления. Распределение обязанностей между исполнительными органами определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров;
- 4) разработка положений о представительствах и филиалах Банка;
- 5) руководство деятельностью представительств и филиалов Банка;
- 6) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- 7) организация внедрения в практику работы подразделений Банка прогрессивных банковских технологий;
- 8) реализация проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;
- 9) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 10) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 11) разработка основных условий привлечения вкладов и предоставление кредитов в пределах лимитов, установленных общим собранием акционеров;
- 12) разработка организационной структуры Банка, организационной структуры и штатных расписаний его представительств и филиалов, а также разработка и составление сметы расходов на содержание и развитие Банка;
- 13) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:
 - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, 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.
- 14) реализация Стратегии развития Банка;
- 15) подготовка в необходимых случаях предложений Совету директоров относительно внесения изменений в Стратегию развития Банка, а также корректирующих действий при отклонении от запланированных показателей развития бизнеса Банка, контроль за осуществлением указанных действий;
- 16) представление на рассмотрение Совета директоров отчетов о реализации Стратегии развития Банка;

17) обеспечение условий для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками, организация процесса управления банковскими рисками, определение подразделений, ответственных за управлением отдельными видами рисков;

18) рассмотрение информации о соблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, анализ динамики показателей нормативов;

19) представление Совету директоров годовых планов работы Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе, отчетов о финансовых результатах, и других документов и отчетности для рассмотрения и подготовки к Общим собраниям акционеров Банка;

20) утверждение перечня информации, относящейся к коммерческой тайне Банка;

21) контроль за реализацией общебанковских правил, требующих координации действий нескольких рабочих органов (банковских комитетов);

22) принятие решений о создании постоянно действующих Комитетов Банка, утверждение соответствующих Положений, рассмотрение отчетов указанных комитетов о достижении поставленных целей;

23) координация работы служб и подразделений Банка, принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка, обсуждение отчетов руководителей подразделений центрального офиса Банка и руководителей филиалов, представительств Банка, а также внутренних структурных подразделений Банка;

24) осуществление в соответствии с решениями Совета директоров плана организационно-технических мероприятий по обеспечению деятельности Общих собраний акционеров, Совета директоров, аудиторской организации Банка;

25) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

26) внесение предложений Совету директоров об открытии и закрытии филиалов, представительств банка;

27) утверждение месячных (квартальных) финансовых планов Банка, контроль за их исполнением;

28) проведение анализа финансово-экономической деятельности Банка;

29) разработка предложений Совету директоров об использовании резервных и иных фондов Банка;

30) предварительное рассмотрение материалов, представляемых на заседание Совета директоров Банка;

31) утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка;

32) рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных договоров и соглашений;

33) решение вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка и переданных на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка.

34) одобрение сделок с недвижимостью, сделок по размещению Банком денежных средств (за исключением сделок с ценными бумагами и сделок по межбанковскому кредитованию), если указанные сделки не относятся к крупным сделкам, к сделкам со связанными с Банком лицами и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка;

35) принятие решений о списании за счет ранее сформированных резервов безнадежной задолженности по ссудам и прочим активам Банка в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

17.3. Правление Банка вправе передавать вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, на рассмотрение созданных им рабочих органов (банковских комитетов), состоящих из членов Правления Банка.

17.4. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также разработанного Советом директоров и утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений, которые не установлены настоящим Уставом.

Кворум для проведения заседания Правления должен составлять не менее двух третей всех членов Правления Банка. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

17.5. Заседания Правления Банка считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины числа избранных членов Правления банка.

17.6. Не согласные с принятым решением члены Правления Банка имеют право требовать занесения своего особого мнения в протокол заседания, а также сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка.

17.7. Председатель Правления Банка назначает секретаря, который организует ведение протоколов заседаний Правления Банка. Протоколы подписываются Председателем Правления Банка и секретарем Правления Банка. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, должностному лицу, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителю структурного подразделения, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудитору Банка по их требованию.

17.8. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров.

17.9. Председатель Правления Банка назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Председатель Правления Банка в рамках предоставленных ему полномочий:

- 1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- 2) председательствует на заседаниях Правления Банка и руководит его работой;
- 3) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 4) действует от имени и в интересах Банка без доверенности;
- 5) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
- 6) имеет право подписи финансовых документов, открывает счета Банка в других кредитных и финансовых организациях, в том числе в иностранных банках (для целей участия в иностранной платежной системе), распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;
- 8) организует разработку и утверждает положения о структурных подразделениях Банка и должностные инструкции работников, а также внутренние документы Банка, регулирующие его обычную финансово-хозяйственную деятельность (за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка);
- 9) отвечает за разработку Правил внутреннего трудового распорядка Банка, утверждаемых в установленном законодательством Российской Федерации порядке, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- 10) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка;
- 11) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка;
- 12) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 13) выдает от имени Банка доверенности;
- 14) несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.
- 15) организует деятельность Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 16) утверждает штатное расписание (численности и состава) работников Банка;
- 17) решает иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительного органа Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

17.10. Правление образуется в количестве, определяемом Советом директоров Банка. Члены Правления назначаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

17.11. Председатель Правления назначается Советом директоров Банка. Председатель Правления и члены Правления состоят с Банком в трудовых отношениях и получают за исполнение своих функций вознаграждение, обусловленное соответствующими договорами.

17.12. Заседания Правления, проводимые по мере необходимости, ведет Председатель Правления.

17.13. На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, предусмотренные п. 17.9. Устава Банка, возлагаются приказом Председателя Правления на заместителя Председателя Правления Банка.

В иных случаях решение о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления на период его временного отсутствия на иное лицо принимается Советом директоров.

Председатель Правления Банка вправе предоставить другим членам Правления полномочия, относящиеся к его компетенции, путем оформления соответствующей доверенности.

17.14. Члены Правления обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка Совету директоров и Банку. Члены Правления Банка обязаны раскрывать информацию об участии в размере 20 и более процентов в уставных капиталах, а также в органах управления кредитных и иных финансовых организациях, прямо или косвенно конкурирующих с Банком на финансовом рынке, а также в иных юридических лицах Совету директоров и Банку.

17.15. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, а также к лицу, назначаемому на пост Председателя Правления Банка определяются в соответствии с нормами Федерального закона «О Банках и банковской деятельности» и нормативными документами Банка России.

18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и внутренний контроль Банка

18.1. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует (не создается).

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

18.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), являющуюся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Сведения об указанной аудиторской организации должны быть внесены в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов, членом которой такая организация является. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

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

18.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

18.6. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для Банка, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных

средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

18.7. В Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

18.8. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Органы управления Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

18.9. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

18.10. В Банке функционирует самостоятельное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Служба финансового мониторинга. Служба финансового мониторинга создается по приказу Председателя Правления, которым определяется её структура и численность.

18.11. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник), который является по должности начальником либо, при отсутствии начальника – заместителем начальника Службы. Ответственный сотрудник назначается и освобождается от должности приказом Председателем Правления.

18.12. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

18.13. Служба финансового мониторинга осуществляет деятельность и наделяется полномочиями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, внутренними документами банка. Сотрудники Службы финансового мониторинга назначаются и освобождаются от должности приказом Председателем Правления.

Ответственный сотрудник и сотрудники Службы финансового мониторинга должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

18.14. Цель деятельности Службы финансового мониторинга – организация в Банке противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также минимизация правового риска и риска потери деловой репутации. Для достижения поставленных целей Служба финансового мониторинга решает следующие задачи:

- создание эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с участием каждого сотрудника Банка;
- организация в Банке работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.15. Служба финансового мониторинга выполняет следующие функции:

- разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – правила внутреннего контроля):
 - проведение анализа операций клиентов с целью выявления факторов, которые могут повлечь возникновение у Банка правового риска и риска потери деловой репутации, принятие необходимых мер по устранению влияния указанных факторов;
 - консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля, в том числе, при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- организация работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю;
- организация работы по выявлению, сбору и анализу необходимой информации по необычным операциям в соответствии с правилами внутреннего контроля;
- принятие решений по сообщениям, переданным в Службу финансового мониторинга сотрудниками подразделений Банка;
- организация работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада), отказу от выполнения распоряжений клиентов об осуществлении операции, расторжению договоров банковского счета (вклада), а также по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиентов, приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
- обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- представление в уполномоченный государственный орган сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России;
- содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Службы финансового мониторинга;
- представление Председателю Правления текущей отчетности о результатах реализации правил внутреннего контроля;
- представление Совету директоров согласованных с Председателем Правления ежегодных отчетов о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.16. Служба финансового мониторинга имеет право:

- давать указания, касающиеся проведения операций, в том числе предписания о задержке их проведения в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации;
- запрашивать и получать у руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе, организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно - расчетные документы, снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений нормативных требований в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – нормативные требования);
- давать подразделениям и отдельным сотрудникам Банка оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации нормативных требований;
- выносить на рассмотрение руководства Банка предложения, направленные на улучшение и совершенствование работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принимать решения о временном приостановлении операций с денежными средствами и иным имуществом в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, осуществлять иные права, вытекающие из нормативных требований.

18.17. Служба финансового мониторинга обязана:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;
- обеспечивать соблюдение режима конфиденциальности полученной информации;
- обеспечивать своевременность формирования и направления сообщений в уполномоченный орган в сроки, установленные законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

18.18. Руководитель подразделения по управлению рисками назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка. Руководитель подразделения по управлению рисками в течение всего периода осуществления функций, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Полномочия подразделения по управлению рисками определяются Положением, утвержденным Председателем Правления Банка.

Раздел 19. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка

19.1. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита Банка, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций.

19.2. Служба внутреннего аудита осуществляет 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.

19.3. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

19.4. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита устанавливается Правлением Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка. Не допускается передача функций службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

19.5. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

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

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.

19.6. Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;
- 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;
- подлечит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

19.7. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

19.8. Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год отчитывается о выполнении планов проверок Совету директоров Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка.

19.9. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для 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 Правлению 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 ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком 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, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

19.10. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

19.11. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается Правлением Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.12. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 19.9. Устава Банка.

В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля.

19.13. Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

19.14. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка.

19.15. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.16. 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.

19.17. Служба внутреннего контроля Банка не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров Банка. Копия отчета о проведенной работе направляется службой внутреннего контроля Председателю Правления и Правлению Банка.

19.18. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка и руководитель Службы внутреннего контроля Банка утверждаются Советом директоров Банка, назначаются и освобождаются от должности приказом Председателя Правления.

19.19. Руководитель службы внутреннего контроля может не назначаться. В этом случае функции руководителя службы внутреннего контроля осуществляются руководителем службы управления рисками.

19.20. Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренным п.1.ч.ст.16 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Раздел 20 . Ответственность членов Совета директоров и членов исполнительных органов Банка

20.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

20.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом, как Председатель Правления Банка, так и члены Совета директоров и Правления не несут ответственности за решение, которое повлекло причинение Банку убытков в том случае, если они голосовали против принятия этого решения или, действуя добросовестно, не принимали участие в голосовании.

20.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления и Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

20.4. В случае если в соответствии с Положениями настоящего пункта Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

20.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещённых обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления, члену Правления о возмещении убытков, причинённых Банку, в случае предусмотренном п.20.2. настоящего Устава.

Раздел 21. Реестр акционеров

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

21.2. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

21.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (регистратор), либо в случаях, предусмотренных федеральными законами, иной профессиональный участник рынка ценных бумаг.

21.4. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

Банк и держатель реестра солидарно несут ответственность за убытки, причинённые акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверённые акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

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

21.6. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, если более короткий срок внесения записи в реестр акционеров общества не установлен нормативными правовыми актами Российской Федерации.

21.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

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

Раздел 22. Крупные сделки

22.1. 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 Банка, 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.

В случае передачи имущества Банка во временное владение и (или) пользование с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется балансовая стоимость передаваемого во временное владение или пользование имущества.

22.2. Для принятия общим собранием акционеров Банка решения о согласии на совершение крупной сделки стоимость имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки, определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться, в том числе: информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

22.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

22.4. 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 Банка.

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

В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения раздела 23 настоящего Устава.

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

Раздел 23. Заинтересованность в совершении Банком сделки

23.1. 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 по требованию единоличного исполнительного органа, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Требование о проведении общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном статьей 15.1.13. настоящего Устава и статьей 65 Федерального закона «Об акционерных обществах». Совет директоров Банка вправе отказать в удовлетворении требования о проведении общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Банка в случаях если:

- не соблюден установленный Федеральным закона «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров:
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям настоящего Федеральным закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
- если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление требования возможно не ранее чем через один месяц.

23.2. В случае, предусмотренном статьей 23.1. Устава Банка решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном статьей 23.3. Устава Банка.

23.3. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, в следующих случаях:

- если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки, составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных Банком, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

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

23.4. Если при совершении Банком сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии со статьей 23.3. Устава Банка все акционеры - владельцы голосующих акций общества признаются заинтересованными и при этом кто-либо из таких акционеров требует получения согласия на ее совершение, это согласие дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании.

23.5. Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии со статьей 23.3. Устава Банка все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) указанных в статье 23.8. Устава Банка, согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

23.6. К решению о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, применяются правила, предусмотренные для совершения крупных сделок. 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.

23.7. Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров банка по правилам, установленным настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»

23.8. Сделкой (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, цессия), в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

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

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

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

23.9. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка - акционеров путем направления заказного письма с уведомлением или вручения уведомления лично получателю.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за пять дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, 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.

23.10. Положения настоящего раздела 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 приобретению или выкупу Банком размещенных им акций;
- 5) к отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе по договорам о слиянии и договорам о присоединении;

6) к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации, а также к публичным договорам, заключаемым Банком на условиях, не отличающихся от условий иных заключаемых Банком публичных договоров;

7) к сделкам, заключенным на тех же условиях, что и предварительный договор, если такой договор содержит все сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», и было получено согласие на его заключение в порядке, предусмотренном настоящим разделом;

11) 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;

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

23.11. Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка.

23.12. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Раздел 24. Аффилированные лица Банка

24.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

24.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 5 дней с даты приобретения акций.

24.3. В случае если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

24.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Раздел 25. Учет и отчетность

25.1. Отчетный год Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

25.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

25.3. Банк составляет и представляет бухгалтерскую (финансовую), налоговую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

25.4. Достоверность сведений, указанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подлежит подтверждению аудиторской организацией.

25.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежат предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Годового общего собрания акционеров.

25.6. Годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат опубликованию в порядке и в сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Раздел 26. Информация о Банке и документы Банка

26.1. 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 общества 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 обществом в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «об акционерных обществах»;

10) протоколы общих собраний акционеров;

11) списки аффилированных лиц общества;

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

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

14) судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием общества, 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.

26.2. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций общества, общество обязано обеспечить доступ к следующим документам:

1) протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции);

2) документы бухгалтерского учета.

26.3. По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктами 1 - 14 п.26.1. и п.26.2. настоящего Устава, Банка 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. Акционер, заявляющий требование, предусмотренное настоящим пунктом Устава обязан предварительно оплатить Банку расходы, связанные с изготовлением копий и расходы на пересылку документов. Банк обязан в течение семи рабочих дней с момента обращения акционера с требованием о предоставлении копий документов сообщить ему стоимость их изготовления и в соответствующих случаях размер расходов на пересылку.

26.4. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе:

– Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, договор о создании Банка, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

– документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

– внутренние документы Банка ;

– Положения о филиалах или представительствах Банка;

– годовые отчеты;

– документы бухгалтерского учета;

– документы бухгалтерской отчетности;

– протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка;

– бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

– отчеты независимых оценщиков;

– списки аффилированных лиц Банка;

– списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составленные Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

– заключения аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

– проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

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

– судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

– иные документы, предусмотренные Федеральным Законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

26.5. Банк хранит документы, предусмотренные п. 26.4. Устава Банка, по месту нахождения единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

26.6. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседания Правления Банка доступ имеют акционеры, владеющие в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка.

26.7. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в центральные архивы Москвы, хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу, если иное не предусмотрено правовыми актами Российской Федерации.

26.8. При реорганизации и прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив».

Документы по личному составу (приказы, личные дела, учётные карточки, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк. Передача и упорядочение документов осуществляются силами и за счёт средств в соответствии с требованиями архивных органов.

Раздел 27. Реорганизация и ликвидация Банка.

27.1. Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

27.1.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Банк вправе реорганизоваться в указанных формах. Реорганизация Банка в соответствующих формах осуществляется в порядке, определяемом правовыми актами Российской Федерации.

27.1.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка путем присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

27.1.3. При реорганизации Банка составляется передаточный акт, который должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка в отношении всех его кредиторов и должников и иные положения, определяемые правовыми актами Российской Федерации. Если передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка перед его кредиторами.

27.1.4. В порядке и сроки, установленные правовыми актами Российской Федерации, Банк обеспечивает опубликование информации о реорганизации и уведомление своих кредиторов о реорганизации, а кредиторы Банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения Банком обязательств и возмещения убытков.

27.1.5. В случаях, установленных федеральными законами, Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка.

27.1.6. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

27.1.7. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

27.1.8. Вопрос о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии выносит на решение Общего собрания акционеров Совет директоров. Общее собрание акционеров назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию, число членов которой не может быть менее трех, и устанавливает порядок и сроки ликвидации Банка.

27.1.9. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются ее председателем и секретарем. Председатель и секретарь ликвидационной комиссии избираются членами ликвидационной комиссии из их числа большинством голосов.

27.1.10. Председатель ликвидационной комиссии представляет Банк по всем вопросам, связанным с ликвидацией Банка, в отношениях с Банком России, кредиторами, должниками Банка и с акционерами, с иными лицами, выдает от имени Банка доверенности, подписывает документы и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

27.1.11. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами, принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее 2 месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

27.1.12. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

27.1.14. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

27.1.15. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

27.1.16. Если после принятия решения о ликвидации Банка общим собранием акционеров Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение общего собрания акционеров о ликвидации Банка и иные связанные с ним решения общего собрания акционеров или решения ликвидационной комиссии утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

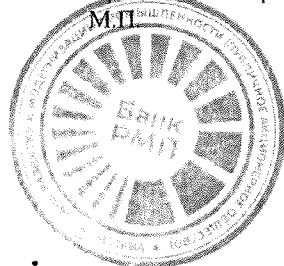
27.1.17. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Раздел 28. Внесение изменений и дополнений в Устав.

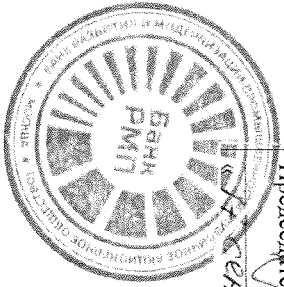
28.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

28.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления Банка



Н.О.Зимина



Прошито и пронумеровано

Скреплено печатью на

42 (срок действия)

Председатель Правления Банк РМТ (ПАО)

Зимина Наталья Олеговна

17.09.2020 год