

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1025200000022 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 01.07.2025 за ГРН 2255201802777



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

23.06.2025

Устав

Публичного акционерного общества «НБД-Банк»

ПАО «НБД-Банк»

Утверждено
Общим собранием акционеров
ПАО «НБД-Банк»
протокол № 1 от 16 мая 2025 года

г. Нижний Новгород
2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I.	Общие положения. Цель и предмет деятельности.....	5-7
Статья 1.	Общие положения.....	5
Статья 2.	Фирменное наименование и местонахождение Банка.....	5
Статья 3.	Правовое положение Банка.....	5-6
Статья 4.	Ответственность Банка.....	6
Статья 5.	Банковская, служебная и коммерческая тайна. Обеспечение интересов клиентов.....	6
Статья 6.	Цель и предмет деятельности.....	7
Раздел II.	Филиалы, представительства Банка и внутренние структурные подразделения Банка (филиала).....	7-8
Статья 7.	Правовое положение филиалов и представительств.....	7
Статья 8.	Правовое положение внутренних структурных подразделений Банка (филиала).....	7-8
Раздел III.	Уставный капитал Банка.....	8-9
Статья 9.	Размещенные и объявленные акции.....	8
Статья 10.	Увеличение уставного капитала Банка.....	8
Статья 11.	Уменьшение уставного капитала Банка.....	8-9
Раздел IV.	Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка. Права и обязанности акционеров.....	9-17
Статья 12.	Виды акций, выпускаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров.....	9-10
Статья 13.	Обыкновенные акции.....	10
Статья 14.	Привилегированные акции.....	10-11
Статья 15.	Голосующие акции.....	11-12
Статья 16.	Консолидация и дробление акций.....	12
Статья 17.	Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.....	12
Статья 18.	Способы размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка. Обеспечение прав акционеров при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.....	13-14
Статья 19.	Порядок оплаты акций и иных эмиссионных ценных бумаг при их размещении.....	15
Статья 20.	Приобретение и выкуп Банком размещенных акций.....	15-16
Статья 21.	Приобретение более 30 процентов акций Банка.....	16
Статья 22.	Определение цены (денежной оценки) имущества.....	17
Статья 23.	Ведение и хранение реестра акционеров.....	17
Раздел V.	Кредитные ресурсы Банка.....	17
Статья 24.	Формирование кредитных ресурсов Банка.....	17
Раздел VI.	Распределение прибыли. Дивиденды.....	17-19
Статья 25.	Распределение прибыли Банком.....	17
Статья 26.	Дивиденды.....	17-19
Раздел VII.	Структура органов Банка.....	19
Статья 27.	Система органов Банка.....	19
Раздел VIII.	Общее собрание акционеров.....	19-31
Статья 28.	Компетенция Общего собрания акционеров.....	19-20
Статья 29.	Финансовое обеспечение подготовки и проведения Общего собрания акционеров.....	20-21

Статья 30.	Формы принятия решений Общим собранием акционеров.....	21
Статья 31.	Годовое заседание Общего собрания акционеров.....	21
Статья 32.	Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование.....	21-23
Статья 33.	Предложения в повестку дня заседания или заочного голосования.....	23-24
Статья 34.	Информирование акционеров о проведении заседания или заочного голосования.....	24-26
Статья 35.	Лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и способы участия акционеров в заседании или заочном голосовании.....	26-27
Статья 36.	Рабочие органы Общего собрания акционеров.....	27-28
Статья 37.	Кворум Общего собрания акционеров. Повторный созыв Общего собрания акционеров.....	28-29
Статья 38.	Голосование на Общем собрании акционеров.....	29-30
Статья 39.	Протокол Общего собрания акционеров.....	30-31
Раздел IX.	Совет директоров Банка.....	31-35
Статья 40.	Компетенция Совета директоров Банка.....	31-33
Статья 41.	Избрание Совета директоров Банка.....	33
Статья 42.	Председатель Совета директоров Банка.....	33-34
Статья 43.	Решения Совета директоров Банка.....	34-35
Раздел X.	Исполнительные органы Банка.....	35-38
Статья 44.	Функции исполнительных органов Банка.....	35
Статья 45.	Председатель Правления Банка.....	35-37
Статья 46.	Правление Банка.....	37-38
Раздел XI.	Ответственность членов Совета директоров Банка и членов исполнительных органов Банка.....	38
Статья 47.	Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка.....	38
Раздел XII.	Внутренний контроль в Банке.....	38-43
Статья 48.	Общие положения о внутреннем контроле в Банке.....	38-39
Статья 49.	Система органов внутреннего контроля Банка.....	39
Статья 50.	Служба внутреннего аудита Банка.....	39-40
Статья 51.	Служба внутреннего контроля Банка.....	40-41
Статья 52.	Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	41-42
Статья 53.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.....	42
Статья 54.	Главный бухгалтер Банка, его заместитель (заместители).....	42
Статья 55.	Служба управления рисками.....	42-43
Раздел XIII.	Аудиторская организация Банка.....	43
Статья 56.	Привлечение и оплата услуг аудиторской организации.....	43
Статья 57.	Заключение аудиторской организации.....	43

Раздел XIV.	Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.....	43-44
Статья 58.	Крупные сделки Банка.....	43
Статья 59.	Сделки Банка, в совершении которых имеется заинтересованность.....	43-44
Раздел XV.	Учет и отчетность. Фонды Банка.....	44-45
Статья 60.	Учет и отчетность, документы Банка, информация о Банке.....	44-45
Статья 61.	Фонды Банка.....	45
Раздел XVI.	Реорганизация и ликвидация Банка.....	45-46
Статья 62.	Порядок и формы реорганизации и ликвидации Банка.....	45-46

Раздел I.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 15.05.1992 (протокол № 1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «НИЖЕГОРОДСКИЙ БАНКИРСКИЙ ДОМ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 06.03.1996 (протокол № 7) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на Открытое Акционерное Общество «НБД-Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 30.03.1997 (протокол № 9) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО «НБД-Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 15.05.2015 (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Публичное акционерное общество «НБД-Банк» ПАО «НБД-Банк».

1.2. Банк действует на основании Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, федеральных законов Российской Федерации «Об акционерных обществах», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных правовых актов Российской Федерации, а также настоящего Устава.

1.3. По вопросам, не нашедшим отражения в настоящем Уставе, Банк руководствуется внутренними документами, принятыми в соответствии с настоящим Уставом, а также законодательством Российской Федерации.

1.4. Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

1.5. Изменения и дополнения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Статья 2. Фирменное наименование и местонахождение Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Публичное акционерное общество «НБД-Банк»; на английском языке - NBD-Bank, Public Joint-Stock Company.

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – ПАО «НБД-Банк», на английском языке - NBD-Bank.

2.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования и товарного знака, зарегистрированного в установленном законодательством и правовыми актами Российской Федерации порядке.

2.4. Место нахождения Банка: Россия, г. Нижний Новгород.

Адрес Банка: г. Нижний Новгород, пл. Максима Горького, д.6.

Статья 3. Правовое положение Банка

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

Банк является кредитной организацией. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

3.2. Банк приобретает права (статус) юридического лица со дня внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц. Банк учрежден на неопределенный срок деятельности.

3.3. Банк получает право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России.

3.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным и сокращенным наименованиями на русском языке и указанием на его местонахождение, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

3.5. Банк может на добровольных началах входить в союзы и ассоциации, создаваемые кредитными организациями, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Статья 4. Ответственность Банка

4.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

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

4.3. 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.

4.4. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

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

4.6. Банк обязан раскрывать публично информацию, предусмотренную Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг» и иными федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Статья 5. Банковская, служебная и коммерческая тайна. Обеспечение интересов клиентов

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

5.2. Все служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

5.3. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

5.4. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.5. Перечень сведений, составляющих служебную и коммерческую тайну Банка, устанавливается Председателем Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.6. 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 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.

5.7. 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.

5.8. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

5.9. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся 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, предусмотренном федеральными законами.

Статья 6. Цель и предмет деятельности

6.1. Банк является юридическим лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в абзаце втором настоящего пункта 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 выше банковских операций, вправе осуществлять 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;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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 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 законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Раздел II.

ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА И ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА (ФИЛИАЛА)

Статья 7. Правовое положение филиалов и представительств

7.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах», других федеральных законов и нормативных актов Банка России.

Статья 8. Правовое положение внутренних структурных подразделений Банка (филиала)

8.1. Банк (филиал) при условии отсутствия у Банка запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Раздел III.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Статья 9. Размещенные и объявленные акции

9.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов

9.2. Уставный капитал Банка составляет 101 600 200 (Сто один миллион шестьсот тысяч двести) рублей и разделен на 812 801 (Восемьсот двенадцать тысяч восемьсот одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 203 201 (Двести три тысячи двести одну) привилегированную акцию с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

9.3. Количество обыкновенных объявленных акций составляет 196 799 (Сто девяносто шесть тысяч семьсот девяносто девять) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

9.4. Предусмотренное количество обыкновенных объявленных акций - 196 799 (Сто девяносто шесть тысяч семьсот девяносто девять) штук - представляет собой обыкновенные акции и предоставляет акционерам-владельцам обыкновенных акций те же права, что и размещенные акции соответствующей категории, предусмотренные настоящим Уставом.

Статья 10. Увеличение уставного капитала Банка

10.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

10.3. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

10.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций посредством открытой подписки принимается Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации данное решение должно быть принято только Общим собранием акционеров. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

10.5. 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 три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

10.6. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

10.7. В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом об акционерных обществах, акционерам и лицам, которым принадлежат ценные бумаги Банка, конвертируемые в его акции, может быть предоставлено преимущественное право покупки дополнительно выпускаемых Банком акций или конвертируемых в акции ценных бумаг.

Статья 11. Уменьшение уставного капитала Банка

11.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества.

11.2. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем приобретения и погашения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

11.3. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения указанных ниже акций в следующих случаях:

- если выкупленные Банком акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа;

- если акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

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

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

11.4. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения и погашения Банком части размещенных акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

11.5. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в настоящий Устав, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

11.6. 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. Кредиторы Банка, если их 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.

Раздел IV. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

Статья 12. Виды акций, выпускаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров

12.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

12.2. Акционеры обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и договором об их приобретении;
- выполнять требования настоящего Устава и решения органов Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 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;
- в случае заключения корпоративного договора обязаны уведомить Банк о факте заключения корпоративного договора. Информация о корпоративном договоре, заключенном акционерами Банка, должна быть раскрыта в пределах, в порядке и на условиях, которые предусмотрены законом об акционерных обществах;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

12.3. Общие права акционера-владельца акций всех категорий (типов):

- свободно переуступать принадлежащие ему акции;
- получать долю чистой прибыли (дивиденд), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций и пропорционально их количеству;
- получать в случае ликвидации Банка часть стоимости имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- обращаться с исками в суд;
- участвовать в управлении делами 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;
- в случаях, предусмотренных 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 РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- заключить между собой договор об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор), в соответствии с которым они обязуются осуществлять эти права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании акционеров Банка, согласованно осуществлять иные действия по управлению Банком, приобретать или отчуждать его акции по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

12.4. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

12.5. Банк обеспечивает по требованию акционера, аудиторской организации или любого заинтересованного лица возможность ознакомиться с Уставом Банка, включая изменения и дополнения к нему, а также с другими документами Банка в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами федеральных органов исполнительной власти. Незнание акционером Банка настоящего Устава не освобождает его от обязанности выполнения его требований.

Статья 13. Обыкновенные акции

13.1. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

13.2. Обыкновенные акции Банка являются голосующими акциями при принятии решений Общего собрания акционеров по всем вопросам его компетенции.

13.3. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов только после владельцев привилегированных акций.

13.4. Акционеры-владельцы обыкновенных акций участвуют в распределении имущества Банка в случае его ликвидации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Статья 14. Привилегированные акции

14.1. Ликвидационная стоимость каждой привилегированной акции равна ее номинальной стоимости.

14.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право присутствовать при принятии решений Общим собранием акционеров лично либо посредством своего представителя без права голоса, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

14.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право получения дивидендов. Размер выплачиваемых дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда утверждается Общим собранием акционеров. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов, размер выплачиваемых дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда не может быть менее десяти процентов номинальной стоимости одной привилегированной акции на каждую привилегированную акцию.

14.5. Акционер - владелец привилегированных акций всех типов имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

- начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;
- доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), остающегося после ликвидации.

Статья 15. Голосующие акции

15.1. Голосующей акцией является акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров либо по всем вопросам его компетенции, либо по отдельным вопросам, оговоренным в настоящем Уставе.

15.2. Голосующей акцией при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции является обыкновенная акция.

15.3. Привилегированная акция дает право голоса при принятии решений по следующим отдельным вопросам:

- о реорганизации и ликвидации Банка, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и внесение в Устав Банка изменений, исключающих указание на публичность Банка, а также вопросов, решение по которым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации принимается единогласно всеми акционерами Банка;

- о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного уставом Банка размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются;

- об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

15.4. Акционеры - владельцы голосующих по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров акций имеют следующие права:

- право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции;

- предлагать (выдвигать) кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- предлагать (вносить) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- требовать проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Данное право распространяется на акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 16. Консолидация и дробление акций

16.1. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

16.2. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Для целей отражения в настоящем Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в настоящем Уставе количество размещенных акций выражается дробным числом. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

16.3. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций соответствующей категории (типа).

16.4. При консолидации и дроблении акций Банка изменение объема прав по ценным бумагам, в том числе изменение номинальной стоимости ценных бумаг осуществляется путем внесения изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

Статья 17. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг

17.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги по решению Совета директоров Банка в соответствии с законодательством и правовыми актами Российской Федерации.

17.2. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги могут конвертироваться в акции.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Совета директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

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

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

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

17.5. 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.

Статья 18. Способы размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка. Обеспечение прав акционеров при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции

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

18.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

18.3. 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 три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

18.4. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, в заседании или заочном голосовании.

18.5. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка должны быть определены:

- количество размещаемых дополнительных акций каждой категории (типа) в пределах количества объявленных акций такой категории (типа);
 - способ размещения;
 - цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения;
 - цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций;
 - форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки;
- а также могут быть определены иные условия размещения.

18.6. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не участвовавшие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных бумаг;
- дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

18.7. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного пунктом 18.6. настоящей статьи преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о:

- количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения);
- порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения;
- порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк;
- сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.8. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору Банка документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору Банка электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Банка, считается поданным в Банк в день его получения регистратором Банка.

Лицо, имеющее преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в Банк в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров общества, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

18.9. Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, оплата указанных ценных бумаг при осуществлении преимущественного права их приобретения осуществляется в срок, указанный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права их приобретения.

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

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

Статья 19. Порядок оплаты акций и иных эмиссионных ценных бумаг при их размещении

19.1. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, а также неденежными средствами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

19.2. Предельный размер неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, устанавливается Банком России в соответствии с законодательством и правовыми актами Российской Федерации.

19.3. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

19.4. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

19.6. По соглашению сторон срок оплаты акций, предусмотренный договором об их приобретении, может быть увеличен, но не более максимального срока, определенного законодательством Российской Федерации.

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

19.8. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- 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 и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.9. Размещение акций может происходить также путем капитализации собственных средств Банка в установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке.

19.10. Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более одного процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного или последующего согласия Банка России.

Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более 10 процентами акций Банка, требует предварительного или последующего согласия Банка России.

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установлении контроля в отношении акционеров, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций Банка устанавливается федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Статья 20. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

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

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

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

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

20.5. Приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров обязано в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций Банка.

20.6. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.7. В случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан выкупить размещенные им акции по требованию акционеров.

20.8. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных

акций.

20.9. Порядок приобретения и выкупа Банком размещенных акций определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 21. Приобретение более 30 процентов акций Банка

21.1. Лицо, которое имеет намерение приобрести более 30 процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, вправе направить в Банк публичную оферту, адресованную акционерам - владельцам акций соответствующих категорий (типов), о приобретении принадлежащих им акций Банка (далее также - добровольное предложение).

21.2. Лицо, которое приобрело более 30 процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, в течение 35 дней с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету или с момента, когда это лицо узнало или должно было узнать о том, что оно самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами владеет указанным количеством таких акций, обязано направить акционерам - владельцам остальных акций соответствующих категорий (типов) и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, публичную оферту о приобретении у них таких ценных бумаг (далее - обязательное предложение).

21.3. После поступления в Банк добровольного или обязательного предложения любое лицо вправе направить другое добровольное предложение в отношении соответствующих ценных бумаг (далее - конкурирующее предложение). Конкурирующее предложение должно быть направлено в Банк не позднее чем за 25 дней до истечения срока принятия последнего из ранее полученных Банком предложений.

21.4. Лицо, которое в результате добровольного предложения о приобретении всех обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предоставляющие право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, или обязательного предложения стало владельцем более 95 процентов общего количества указанных выше ценных бумаг Банка с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, обязано выкупить принадлежащие иным лицам остальные акции Банка, а также эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в такие акции Банка, по требованию их владельцев.

21.5. Лицо, которое в результате добровольного предложения о приобретении всех обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предоставляющие право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, или обязательного предложения стало владельцем более 95 процентов общего количества указанных выше ценных бумаг Банка с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, вправе выкупить у акционеров - владельцев обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, а также у владельцев эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции Банка, указанные ценные бумаги.

21.6. Порядок внесения, получения, принятия, изменения добровольного и обязательного предложения, принятия решений органами Банка после их получения, направления конкурирующего предложения, а также порядок выкупа лицом, которое приобрело более 95 процентов акций Банка, ценных бумаг Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 22. Определение цены (денежной оценки) имущества

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

22.2. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

22.3. Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик. Привлечение оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров

принадлежащих им акций в соответствии с порядком осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

22.4. В случае определения цены размещения ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно публикуются в печати, привлечение оценщика необязательно, а для определения рыночной стоимости таких ценных бумаг должна быть принята во внимание эта цена покупки или цена спроса и цена предложения.

22.5. В случае определения цены размещения ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых не публикуются регулярно в печати, рыночная стоимость определяется Советом директоров Банка.

Статья 23. Ведение и хранение реестра акционеров

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

23.2. Держателем реестра акционеров Банка является организация, имеющая предусмотренную законодательством Российской Федерации лицензию (регистратор).

Раздел V. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

Статья 24. Формирование кредитных ресурсов Банка

24.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных или размещенных на счетах в Банке средств.

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

Раздел VI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ДИВИДЕНДЫ

Статья 25. Распределение прибыли Банком

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

25.2. Прибыль (доход), остающаяся у Банка после уплаты налогов, иных платежей и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

Статья 26. Дивиденды

26.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. 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.

26.2. Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а также по решению Общего собрания акционеров - иным имуществом.

26.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

26.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую

определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Дивиденды по размещенным Банком привилегированным акциям с определенным размером дивиденда выплачиваются при условии, что показатели чистой прибыли Банка, рассчитанной по международным стандартам финансовой отчетности, и показатели чистой прибыли Банка, рассчитанной по российским стандартам бухгалтерского учета, за истекший отчетный год составляют (каждый из показателей) не менее десяти процентов от номинальной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивидендов, размещенных Банком, при этом размер дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов не может быть менее десяти процентов номинальной стоимости одной привилегированной акции на каждую привилегированную акцию.

26.5. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), в том числе по привилегированным акциям. По привилегированным акциям с определенным размером дивиденда Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивиденда только при условии, что финансовые показатели, предусмотренные пунктом 26.4 статьи 26 настоящего Устава не достигнуты.

26.6. Дивиденд не начисляется и не выплачивается по акциям, не выпущенным в обращение, выкупленным на баланс Банка, приобретенным на баланс Банка по решению Совета директоров Банка.

26.7. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

26.8. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения он отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость капитала (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 законодательством Российской Федерации.

26.10. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость капитала (собственных средств) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

26.12. Выплата акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена Банком в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Раздел VII. СТРУКТУРА ОРГАНОВ БАНКА

Статья 27. Система органов Банка

27.1. Органами Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка.

27.2. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляют:

- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

27.3. Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

27.4. Персональный состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка в соответствии со статьей 46 «Правление Банка» раздела X «Исполнительные органы Банка» настоящего Устава.

Раздел VIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Статья 28. Компетенция Общего собрания акционеров

28.1. Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров.

28.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка;
- 5) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 7) назначение аудиторской организации;
- 8) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 10) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;
- 11) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 12) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 13) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 14) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 15) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 16) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 17) определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров;
- 18) дробление и консолидация акций;
- 19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

21) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

23) принятие решения о возмещении расходов, вызванных подготовкой и проведением внеочередного заседания Общего собрания акционеров лицам и органам-инициаторам этого Общего собрания акционеров, в случае если Совет директоров Банка не принял решения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров в установленные законодательством Российской Федерации сроки или принял решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров;

24) принятие решений по вопросам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» после получения Банком добровольного или обязательного предложения;

25) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

26) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

27) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

28.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законодательством Российской Федерации к его компетенции.

28.4. Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения единоличному исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», могут быть переданы для решения Совету директоров Банка или коллегиальному исполнительному органу Банка.

28.5. Общее собрание акционеров не представляет по делам Банка, а ограничивает свою деятельность принятием решений по делам Банка в пределах его компетенции.

28.6. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня.

28.7. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

28.8. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 8, 10-13, 14 (в части уменьшения номинальной стоимости акций) 20, 25, 26 пункта 28.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

28.11. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 9-14, 18-22, 25 пункта 28.2. настоящей статьи, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

28.12. Решения, принятые Общим собранием акционеров, обязательны для всех акционеров (как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании).

Статья 29. Финансовое обеспечение подготовки и проведения Общего собрания акционеров

29.1. Расходы на подготовку и проведение годового заседания Общего собрания акционеров осуществляются за счет средств Банка в соответствии с утвержденной Правлением Банка сметой и включаются в бюджет Банка.

29.2. Расходы на подготовку и проведение внеочередного заседания Общего собрания акционеров, инициируемого членами Совета директоров Банка или аудиторской организацией Банка, осуществляются за счет средств Банка в соответствии с утвержденной Правлением Банка сметой и включаются в бюджет Банка.

29.3. Расходы на подготовку и проведение внеочередного заседания Общего собрания акционеров, инициируемого акционерами (акционером), оплачивают акционеры (акционер) - инициаторы его созыва.

29.4. По решению Общего собрания акционеров данные расходы могут быть отнесены на счет Банка с соответствующей компенсацией акционерам - инициаторам внеочередного заседания Общего собрания акционеров.

Статья 30. Формы принятия решений Общим собранием акционеров

30.1. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься:

-на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием;

-без проведения заседания (заочное голосование).

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

30.3. При совмещении голосования на заседании Общего собрания акционеров с заочным голосованием голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются, вручаются или публикуются в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров с заочным голосованием.

Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании Общего собрания акционеров, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

Сообщение о проведении заседания для принятия решений Общим собранием акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, и повестка дня такого заседания, одновременно являются сообщением о проведении заочного голосования и повесткой дня заочного голосования.

При проведении заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, могут реализовать право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании Общего собрания акционеров. Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании Общего собрания акционеров без возможности голосования на нем.

Статья 31. Годовое заседание Общего собрания акционеров

31.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Конкретная дата проведения годового заседания Общего собрания акционеров определяется Советом директоров Банка.

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

31.3. На годовом заседании Общего собрания акционеров голосование совмещается с заочным голосованием.

31.4. Годовое заседание Общего собрания акционеров проводится Советом директоров Банка. Данное решение принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

31.5. На годовом заседании Общего собрания акционеров ежегодно решаются следующие вопросы:

- 1) избрание членов Совета директоров Банка;
- 2) распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 3) назначение аудиторской организации Банка.

31.6. В повестку дня могут быть включены и иные вопросы в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Статья 32. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование

32.1. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

32.2. Требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров предъявляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Данное требование подписывается лицами (лицом), требующими проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

32.4. В требовании о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня. В этом требовании могут содержаться формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также предложение о способе принятия решений Общим собранием акционеров. К предложению о

выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган общества.

32.5. В течение 5 (Пяти) дней с даты поступления требования аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования Советом директоров Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования. Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее 3 (Трех) дней со дня принятия такого решения.

32.6. Решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом порядок предъявления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования;
- акционер(ы), требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, не являются на дату предъявления требования владельцами предусмотренного законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- предложенный способ принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, предложенным для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».

32.7. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование, созываемое по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Банк данного требования. Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое заседание должно быть проведено в течение 75 дней с даты поступления в Банк требования о его проведении.

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

32.9. Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования:

- в случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для принятия решений Советом директоров Банка в соответствии с Уставом Банка. Такое решение должно быть принято Советом директоров Банка в срок не более 10 дней с момента наступления указанного основания. При этом заседание Общего собрания акционеров должно быть проведено в течение 30 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка;
- в случае, когда Советом директоров Банка получено уведомление Председателя Правления Банка о досрочном расторжении трудового договора с Банком.

Статья 33. Предложения в повестку дня заседания или заочного голосования

33.1. Повестка дня заседания или заочного голосования утверждается Советом директоров Банка.

33.2. Порядок внесения предложений и утверждения повестки дня заседания или заочного голосования определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

33.3. Акционеры (акционер), являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, исполнительный орган. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

33.4. Число кандидатов, предлагаемых (выдвигаемых) в Совет директоров Банка не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

33.6. Предложение о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы Банка вносятся в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

33.7. Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать:

- фамилию, имя, отчество (наименование) акционера (акционеров), вносящего вопрос, сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- формулировку каждого предлагаемого вопроса.

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

33.8. Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на Общем собрании акционеров должно содержать:

- фамилию, имя, отчество (наименование) акционера (акционеров), выдвигающего кандидата, сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- фамилию, имя, отчество и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата;
- наименование органа, для избрания в который он предлагается;
- дату рождения;
- сведения об образовании;
- места работы, должности за последние пять лет;
- должности, занимаемые в органах управления других юридических лиц за последние пять лет;
- адрес, по которому можно связаться с кандидатом;
- сведения о соответствии кандидатов требованиям Банка России, если такие требования предъявляются к кандидатам в соответствующие органы.

К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка.

33.9. Предложение подписывается акционером. Если акционером Банка является юридическое лицо, то предложение подписывается лицом, имеющим право в соответствии с уставом этого юридического лица действовать от имени этого юридического лица без доверенности, и подпись данного лица скрепляется печатью этого юридического лица. Если предложение подписано представителем акционера, действующим от его имени на основании доверенности, к предложению прилагается доверенность, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации. Предложение, исходящее от нескольких акционеров, оформляется одним (единым) документом и подписывается всеми акционерами, направляющими предложение.

33.10. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в повестку не позднее 5 (Пяти) дней после окончания сроков, установленных пунктами 33.3. и 33.5. настоящего Устава.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные настоящим Уставом;
- акционеры (акционер), внесшие предложения, не являются на дату внесения предложения владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным настоящим Уставом;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

33.12. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание

(инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

33.13. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня, и формулировки решений по таким вопросам.

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

33.14. При подготовке к Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, Совет директоров Банка предлагает Общему собранию акционеров аудиторскую организацию Банка.

Статья 34. Информирование акционеров о проведении заседания или заочного голосования

34.1. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, об избрании Председателя Правления Банка и (или) досрочном прекращении его полномочий, о реорганизации Банка 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 заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Информирование акционеров о проведении заседания или заочного голосования осуществляется путем рассылки текста сообщения о проведении заседания или заочного голосования:

1) направление электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров;

2) направление текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с таким сообщением, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров (электронная почта - e-mail).

34.2. Сообщение направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров.

34.3. Дата информирования акционеров о проведении заседания или заочного голосования определяется по дате направления Банком сообщения или по дате личного вручения текста сообщения.

34.4. В сообщении о проведении заседания или заочного голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование)
- дата, время проведения заседания, дата окончания приема бюллетеней для голосования, место проведения заседания, либо в случае заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- дата на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;
- повестка дня;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;
- адрес (почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, способы подписания бюллетеней для голосования в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»);
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня;

- сведения о необходимости предоставления акционерами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, информации об изменении своих данных, в том числе адресных данных, данных о банковских реквизитах, регистратору Банка.

34.5. 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, сообщение также должно содержать информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- о цене выкупаемых акций;
- о порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

34.6. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в зависимости от вопросов, включенных в повестку дня, предоставляется следующая информация (материалы): годовой отчет Банка; годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о такой отчетности; заключение внутреннего аудита; сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, Счетную комиссию Банка; проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции; проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров; проекты решений Общего собрания акционеров; информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования; заключение Совета директоров Банка о крупной сделке; отчет о заключенных в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность; сведения об общей сумме невостребованных дивидендов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед принятием решения о проведении годового заседания Общего собрания акционеров; сведения об общем количестве акционеров, в отношении которых приостановлены направление сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования, выплата дивидендов, и о доле принадлежащих им акций в уставном капитале Банка и в общем количестве голосующих акций Банка; информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка, действующим законодательством Российской Федерации.

34.7. Информация (материалы), предоставляемые акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, в течение 20 дней, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, участвующим в заседании Общего собрания акционеров, во время его проведения.

34.8. Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, при подготовке к проведению заседания или заочного голосования предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

34.9. Направление акционерам, которые имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, может быть приостановлено Банком в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 35. Лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и способы участия акционеров в заседании или заочном голосовании

35.1. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

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

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

35.3. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком 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.

35.4. Требование должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционеров;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип).

35.5. Требование подписывается акционером. Если акционером Банка является юридическое лицо, то требование подписывается лицом, имеющим право в соответствии с уставом этого юридического лица действовать от имени этого юридического лица без доверенности, и подпись данного лица скрепляется печатью этого юридического лица. Если требование подписано представителем акционера, действующим от его имени на основании доверенности, к требованию прилагается доверенность, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации. Требование, исходящее от нескольких акционеров, оформляется одним (единым) документом и подписывается всеми акционерами, предъявляющими данное требование.

35.6. Требование направляется в адрес Банка или вручается лично работнику Банка (по местонахождению Банка), уполномоченному принимать входящую корреспонденцию. Акционер, направляющий требование, самостоятельно выбирает способ его доставки (заказное письмо с уведомлением о вручении, заказное письмо, простое письмо, личное вручение) и принимает на себя риск, связанный с неполучением Банком требования, в случае отсутствия у него доказательств получения требования Банком.

35.7. Решение об отказе в возможности ознакомления со списком лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, может быть принято Советом директоров Банка в следующих случаях:

- лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- инициаторами предъявления требования выступают лица, не включенные в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров.

35.8. Мотивированное решение об отказе в возможности ознакомления со списком лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, направляется или вручается в порядке, предусмотренном п. 34.1. Устава Банка, лично лицам, предъявившим требование, не позднее 3 рабочих дней с момента его принятия.

35.9. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех рабочих дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров.

К оформлению и способу доставки данного требования в Банк применяются положения пунктов 35.5. и 35.6. настоящей статьи.

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

35.11. Право участвовать в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

35.12. Акционеры (акционер) может принимать участие в заседании или заочном голосовании следующими способами:

- при принятии решений Общим собранием акционеров на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием:

- лично участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним;
- направлять полномочного представителя для участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосования по ним;

- при заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров:

- голосовать заочно;
- доверять право голосовать заочно полномочному представителю.

35.13. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

35.14. Акционер вправе выдать доверенность как на все принадлежащие ему акции, так и на любую их часть.

35.15. Доверенность может быть выдана как на весь комплекс прав, предоставляемых акцией, так и на любую их часть.

35.16. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе.

35.17. Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1. Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

35.18. Акционер вправе в любое время заменить своего полномочного представителя или лично осуществлять права, предоставляемые акцией, прекратив действие доверенности в установленном законодательством Российской Федерации порядке при соблюдении предусмотренных законодательством Российской Федерации последствий прекращения действия доверенности.

Статья 36. Рабочие органы Общего собрания акционеров

36.1. Рабочими органами Общего собрания акционеров являются:

- Президиум;
- Счетная комиссия, функции которой выполняет регистратор, являющийся держателем реестра акционеров Банка.

36.2. Президиум избирается только на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, и действует до момента его избрания (переизбрания) на следующем заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

36.3. В Президиум Общего собрания акционеров, созданного по инициативе Совета директоров Банка или аудиторской организации Банка, избираются члены Совета директоров Банка, присутствующие на данном Общем собрании акционеров, и председательствующий на данном Общем собрании акционеров.

36.4. В Президиум Общего собрания акционеров могут быть избраны иные лица по предложению председательствующего.

36.5. В Президиум внеочередного Общего собрания акционеров, созданного по инициативе акционеров, помимо членов Совета директоров Банка, присутствующих на данном Общем собрании акционеров, и председательствующего на данном Общем собрании акционеров, могут также входить акционеры, избранные в Президиум на собрании. При этом число акционеров, избранных в Президиум, не может превышать числа действующих членов Совета директоров Банка.

36.6. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Правления Банка. В случае его отсутствия председательствует Председатель Совета директоров Банка либо один из членов Совета директоров Банка по выбору членов Совета директоров Банка. Если Председатель Правления Банка, Председатель Совета директоров Банка и члены Совета директоров Банка отсутствуют или отказываются председательствовать, то Общее собрание акционеров выбирает председательствующего из числа присутствующих акционеров.

36.7. Счетная комиссия в части исполнения возложенных на нее обязанностей является независимым рабочим органом Общего собрания акционеров.

36.8. Счетная комиссия осуществляет следующие функции:

- проверяет полномочия лиц, участвующих в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании, и регистрирует лиц, участвующих в таком заседании;
- определяет кворум для принятия решений Общим собранием акционеров;
- разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса по вопросам повестки дня;
- разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании;

- подсчитывает голоса и подводит итоги голосования;
- составляет протокол об итогах голосования;
- передает в архив бюллетени для голосования.

Статья 37. Кворум заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования. Повторный созыв Общего собрания акционеров

37.1. При проведении заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

37.2. Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

37.3. Заседание Общего собрания акционеров открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров.

37.4. Если повестка дня включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решений по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решений по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которых кворум имеется.

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

37.6. Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного должно быть сделано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и в порядке, предусмотренном настоящим Уставом. Вручение, направление бюллетеней для голосования при проведении повторного заседания или повторного заочного голосования осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

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

При проведении повторного заочного голосования Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

При отсутствии указанного кворума повторное заседание или заочное голосование считается несостоявшимся и дальнейшее проведение повторных заседаний или заочных голосований не допускается, за исключением проведения повторных заседаний при отсутствии кворума для проведения годового заседания Общего собрания акционеров.

37.8. Срок, в течение которого может быть проведено повторное заседание или повторное заочное голосование, не может превышать 50 дней после даты проведения несостоявшегося заседания или заочного голосования. Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии

решений Общим собранием акционеров на повторном заседании или при проведении повторного заочного голосования, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися.

Статья 38. Голосование на Общем собрании акционеров

38.1. Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

38.2. Голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования.

38.3. Форма и текст бюллетеня для голосования определяются Советом директоров Банка.

38.4. Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется способами, предусмотренными настоящим Уставом для направления сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

38.5. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);
- дата и время проведения заседания, дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;
- место проведения заседания;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, или его представителем;
- иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

Бюллетень для голосования подписывается лицом, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, или его представителем собственноручно подписью.

38.6. Бюллетень для голосования может быть предназначен для голосования как по одному, так и по нескольким вопросам повестки дня.

38.7. 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 вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

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

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

38.8. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

38.9. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (протоколу Общего собрания акционеров).

38.10. После составления протокола Общего собрания акционеров и протокола об итогах голосования бюллетени для голосования, составленные на бумажном носителе, печатаются Счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение. Банк обеспечивает хранение информации о волеизъявлении лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

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

Если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка 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.

38.12. Принятие общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции Счетной комиссии Банка.

Статья 39. Протокол Общего собрания акционеров

39.1. Проведение заседания Общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол Общего собрания акционеров составляется на бумажном носителе. Протокол Общего собрания акционеров может быть составлен с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол Общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол, составленный с помощью электронных либо иных технических средств, подписывается усиленными квалифицированными электронными подписями соответствующих лиц.

39.2. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- дата и время проведения заседания Общего собрания акционеров, дата окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- общее количество голосов, которыми обладали акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладали акционеры, участвовавшие в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании, а также количество голосов, которыми обладали акционеры по каждому вопросу повестки дня;
- повестка дня;
- основные положения выступлений на заседании Общего собрания акционеров по вопросам повестки дня;
- результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, и принятые решения по каждому такому вопросу, а также вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о лицах, подписавших протокол Общего собрания акционеров;
- если заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование не состоялось (признано несостоявшимся), в протоколе Общего собрания акционеров указывается основание, по которому такое заседание или такое заочное голосование не состоялось (признано несостоявшимся).
- иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Раздел IX. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Статья 40. Компетенция Совета директоров Банка

40.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит контроль деятельности исполнительных органов Банка и решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

40.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 9-14, 18-22, 25 пункта 28.2. настоящего Устава;
- 6) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 7) принятие решений об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций путем открытой подписки в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, утверждение решения о выпуске акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, утверждение проспекта ценных бумаг, за исключением решений, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации решение должно быть принято только Общим собранием акционеров;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 9) принятие решения о размещении Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением случаев, когда данное решение должно быть принято только Общим собранием акционеров Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 10) утверждение итогов размещения дополнительных акций;
- 11) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в соответствии со статьей 22 раздела IV «Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка. Права и обязанности акционеров» настоящего Устава и утверждение методики определения рыночной цены акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 12) избрание членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, согласование назначений заместителей Председателя Правления Банка;
- 13) 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, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 14) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и аудита;
- 15) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 16) рекомендации по размеру дивиденда по акциям, порядку его выплаты и даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 17) использование резервного и иных фондов Банка;
- 18) принятие решений о создании Службы внутреннего аудита, утверждении на должность руководителя Службы внутреннего аудита, принятие решения о проверке деятельности Службы внутреннего аудита, утверждение положения о Службе внутреннего аудита, утверждение положений об использовании резервного и иных фондов Банка, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено правовыми актами Российской Федерации к компетенции Совета директоров Банка;
- 19) предоставление согласия на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 20) предоставление согласия на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

22) создание и функционирование эффективного внутреннего аудита; рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля; принятие мер, обеспечивающих выполнение рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов; осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

23) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении более 30 процентов акций Банка;

24) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

25) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

26) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случаях, предусмотренных ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования);

27) утверждение 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, 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 кредитной организации);

28) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

29) 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;

30) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

31) решение иных вопросов, связанных с деятельностью Банка, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом или решением Общего собрания акционеров.

40.3. Совет директоров Банка вправе создавать тематические комитеты. Порядок формирования, функции и полномочия комитетов определяются в положениях о таких комитетах, утверждаемых Советом директоров Банка.

40.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

40.5. Совет директоров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка.

40.6. Члены Совета директоров Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банком убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации в порядке, установленном законом.

40.7. Банк стремится к тому, чтобы среди членов Совета директоров наличествовало обязательное количество независимых директоров в соответствии законодательством Российской Федерации.

Статья 41. Избрание Совета директоров Банка

41.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Совет директоров Банка состоит не менее чем из 5 и не более чем из 9 членов. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

41.2. Срок полномочий членов Совета директоров Банка исчисляется с момента избрания их Общим собранием акционеров на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

41.3. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров.

Если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов совета директоров Банка не было принято, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов совета директоров Банка.

41.4. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

41.6. В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров Банка полномочия нового состава Совета директоров Банка действуют до ближайшего по срокам годового заседания Общего собрания акционеров.

41.7. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

41.8. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными документами Банка России и правовыми актами Российской Федерации.

41.9. Банк обязан уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством и правовыми актами Российской Федерации.

Статья 42. Председатель Совета директоров Банка

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

42.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя единогласным решением членов Совета директоров, при этом голос Председателя Совета директоров не учитывается.

42.3. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка;
- принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
- организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка (протокол Совета директоров Банка).

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

Статья 43. Решения Совета директоров Банка

43.1. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

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

Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров,

должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), Председателя Правления Банка и Правления Банка, а также иных определенных Уставом лиц в срок не позднее 30 дней с момента предъявления требования.

43.2. Кворум для принятия решений Советом директоров составляет 2/3 от числа избранных членов Совета директоров Банка. Также для определения наличия кворума и определения результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка по вопросам повестки дня, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

43.3. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал (предпочтительно не реже одного раза в два месяца).

43.4. При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

43.5. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, когда решения принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. При принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса.

43.6. Члены Совета директоров 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.

43.7. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

В протоколе Совета директоров Банка указываются:

-дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка;

-лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

-повестка дня;

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

-вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

-сведения о лице, подписавшем протокол.

Раздел X. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

Статья 44. Функции исполнительных органов Банка

44.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

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

44.4. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

44.5. Лица, указанные в п. 44.4. Устава Банка, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным нормативными документами Банка России и правовыми актами Российской Федерации.

44.6. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей лиц, указанных в п. 44.4. Устава, в порядке и сроки, предусмотренные нормативными документами Банка России и правовыми актами Российской Федерации.

Статья 45. Председатель Правления Банка

45.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- совершает сделки от имени Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом;
- имеет право первой подписи финансовых документов;
- выдает доверенности от имени Банка;
- осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения, привлекает работников Банка к дисциплинарной и материальной ответственности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- осуществляет прием и увольнение в установленном законодательством Российской Федерации порядке заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, в том числе утверждает внутренние документы Банка по вопросам деятельности Банка, если их утверждение не отнесено к исключительной компетенции других органов Банка;
- утверждает структуру Банка, положения о структурных подразделениях Банка, штаты;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- председательствует на Общих собраниях акционеров;
- организует работу Правления Банка, председательствует на его заседаниях;
- представляет Совету директоров Банка для утверждения персональный состав членов Правления Банка;
- устанавливает цены и тарифы на услуги Банка в период между заседаниями Правления Банка;
- устанавливает круг обязанностей заместителей Председателя Правления Банка;

- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом за другими органами управления Банка.

45.2. Председатель Правления Банка может передать на рассмотрение Правления Банка вопросы текущей деятельности Банка, относящиеся к его компетенции.

45.3. На время своего отсутствия Председатель Правления Банка назначает исполняющего обязанности из числа своих заместителей или членов Правления Банка, который действует в соответствии с полномочиями, определенными в специальной доверенности, выданной Председателем Правления Банка. При этом Председатель Правления Банка может передать часть своих полномочий одному или нескольким членам Правления Банка по доверенности.

45.4. Заместители Председателя Правления Банка назначаются Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления Банка. Заместители Председателя Правления Банка имеют право выдавать доверенности в порядке передоверия от имени Банка в пределах установленных полномочий.

45.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются федеральными законами Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Председателе Правления Банка и договором, заключаемым с ним Банком.

45.6. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка и расторжении договора с Председателем Правления Банка. Решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и расторжении договора с Председателем Правления Банка принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании и имеющих право голоса по данному вопросу.

45.7. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на 5 лет.

45.8. Лицо, избранное Председателем Правления Банка, может переизбираться неограниченное число раз.

45.9. Если новый Председатель Правления Банка не был избран по какой-либо причине, то это означает пролонгацию полномочий действующего Председателя Правления Банка до момента избрания нового Председателя Правления.

45.10. Срок полномочий Председателя Правления Банка исчисляется с момента избрания его Общим собранием до момента избрания (переизбрания) Председателя Правления Банка следующим через 5 лет годовым Общим собранием акционеров.

45.11. По решению Общего собрания акционеров полномочия Председателя Правления Банка могут быть прекращены досрочно, в том числе в случае совершения им недобросовестных действий либо причинения вреда Банку.

Одновременно с принятием решения о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка Общее собрание акционеров избирает нового Председателя Правления Банка.

Статья 46. Правление Банка

46.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Председателя Правления Банка принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка.

46.2. Правление Банка создается в составе не менее 5 человек Советом директоров Банка. Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка сроком на 5 лет по представлению Председателя Правления Банка большинством голосов от принимающих участие в заседании членов Совета директоров Банка. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. Срок полномочий Правления Банка исчисляется с момента его избрания Советом директоров Банка до момента его избрания вновь избранным после годового Общего собрания акционеров Советом директоров Банка через 5 лет. Если состав Правления Банка не был избран в указанный срок по каким-либо причинам, то это означает пролонгацию полномочий действующих членов Правления Банка до момента избрания состава Правления Банка.

46.3. Правление Банка:

- принимает решения о создании (открытии) и закрытии филиалов и представительств Банка, а также утверждает Положения о филиалах и представительствах Банка;
- оценивает деятельность филиалов, представительств Банка;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, утверждает соответствующие Положения о них;

- определяет кредитную политику Банка;
- принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 21 пункта 28.2. статьи 28 «Компетенция Общего собрания акционеров» раздела VIII «Общее собрание акционеров» настоящего Устава в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- принимает решения по уточнению классификации ссуд в соответствии с нормативными документами Банка России и о классификации ссуд в соответствии с внутренними документами Банка;
- осуществляет функции, связанные с проведением внутреннего контроля в Банке в соответствии с нормативными документами Банка России в части, не относящейся к компетенции других органов управления Банка и определенные Правилами организации внутреннего контроля Банка;
- утверждает отчет об итогах выпуска ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска ценных бумаг, за исключением дополнительных акций;
- принимает решения о проведении сложных и/или нетипичных для Банка операций;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом за другими органами управления Банка.

46.4. Права и обязанности членов Правления Банка определяются федеральными законами Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и трудовыми договорами, заключаемыми с ними Банком.

46.5. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий члена Правления и расторжении договора с членом Правления Банка. Решение о прекращении полномочий члена Правления Банка может не сопровождаться расторжением трудового договора в случае, если в штатном расписании Банка не учтено членство в Правлении Банка. Решение о прекращении полномочий члена Правления Банка и о досрочном расторжении договора с членом Правления Банка принимается большинством от числа избранных членов Совета директоров Банка, но не менее количества, составляющего кворум для принятия решений Советом директоров Банка.

Банк уведомляет Банк России о прекращении полномочий члена Правления в течение установленного срока в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

46.6. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

46.7. Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением организуется Председателем Правления, который подписывает протоколы Правления Банка.

46.8. Кворум для принятия решений Правлением составляет половина от числа избранных членов Правления Банка. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

46.9. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов участвующих в заседании или заочном голосовании членов Правления Банка.

46.10. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум для принятия решений Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка, Совет директоров Банка обязан принять решение о направлении в Банк России письменного уведомления о предполагаемом избрании членов Правления Банка в срок не позднее 5 рабочих дней с момента наступления указанного основания.

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

Раздел XI.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

Статья 47. Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка

47.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

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

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный статьей 21 раздела IV «Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка. Права и обязанности акционеров» настоящего Устава.

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не участвовавшие в голосовании.

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

47.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи настоящего Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 47.2. настоящей статьи, перед акционером, является солидарной.

47.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 47.2. настоящей статьи.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 47.2. настоящей статьи.

Раздел XII. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

Статья 48. Общие положения о внутреннем контроле в Банке

48.1. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком и направленная на достижение целей, установленных пунктом 48.4. настоящего раздела.

48.2. Система внутреннего контроля - совокупность систем органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

48.3. Система органов внутреннего контроля - определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

48.4. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

48.5. Порядок осуществления внутреннего контроля, функции и полномочия органов внутреннего контроля и иные вопросы внутреннего контроля устанавливаются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

48.6. Обо всех существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в положение о Службе внутреннего аудита, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, Банк в установленном порядке и сроки уведомляет Банк России.

Статья 49. Система органов внутреннего контроля Банка

49.1. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка, его заместители;

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в Банке: 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; Служба управления рисками.

Статья 50. Служба внутреннего аудита Банка

50.1. Служба внутреннего аудита Банка создана Советом директоров Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

50.2. Служба внутреннего аудита формируется и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных актов Банка России, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, планами проверок, а также внутренними документами Банка.

50.3. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности 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 и Службы управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

50.4. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка по предварительному согласованию с Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. Руководителем Службы внутреннего аудита не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

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

50.6. Решение о проведении проверки деятельности Службы внутреннего аудита Советом директоров Банка либо независимой аудиторской организацией принимается Советом директоров Банка.

Статья 51. Служба внутреннего контроля Банка

51.1. Решение об образовании, определении численного состава и структуры Службы внутреннего контроля Банка принимается Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля Банка является структурным подразделением Банка, действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе и состоит из работников, входящих в штат Банка. Работники Службы внутреннего контроля подчиняются Руководителю Службы внутреннего контроля, а в его отсутствие лицу, его замещающему и назначенному в порядке, установленном в Банке.

Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля Банка о проведенной работе направляются Председателю Правления Банка.

51.2. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения 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;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля Банка и иными внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России.

51.3. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается Председателем Правления Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Руководителем Службы внутреннего контроля не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

Руководитель Службы внутреннего контроля освобождается от должности Председателем Правления Банка.

51.4. 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.

Статья 52. Структурное подразделение по противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

52.1. Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Структурное подразделение) – структурное подразделение, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

52.2. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Структурное подразделение выполняет функции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, утвержденных полномочными органами Банка.

52.3. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается на должность Председателем Правления Банка.

52.4. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ освобождается от должности Председателем Правления Банка.

52.5. В полномочия ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ входит организация разработки, актуализации и представления на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля (ПВК) в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, организация реализации в Банке ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган, а также иные полномочия, предусмотренные требованиями Банка России и Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Статья 53. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

53.1. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер) – ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России.

53.2. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается Председателем Правления Банка.

53.3. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

53.4. Контролер при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- контролирует и обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России.

Статья 54. Главный бухгалтер Банка, его заместитель (заместители)

54.1. В рамках осуществления внутреннего контроля главный бухгалтер Банка, его заместитель (заместители) осуществляют контроль за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации в области бухгалтерского учета и иные функции по контролю, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, правилами ведения бухгалтерского учета и внутренними документами Банка.

Статья 55. Служба управления рисками

55.1. Служба управления рисками, руководитель Службы управления рисками действуют на основании Устава Банка и внутренних документов Банка.

55.2. Функции Службы управления рисками могут исполняться работниками (служащими) разных структурных подразделений Банка – распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями устанавливается внутренними документами Банка.

Численный состав и материально-техническая обеспеченность Службы управления рисками и

структурных подразделений Банка, которые исполняют ее функции, определяется Председателем Правления Банка.

Служба управления рисками независима от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Служба управления рисками Банка действует на постоянной основе и состоит из работников, входящих в штат Банка.

55.3. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность Председателем Правления Банка и находится в его подчинении.

55.4. Руководитель Службы управления рисками Банка должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

55.5. Банк обязан уведомить Банк России об избрании (освобождении) руководителя Службы управления рисками в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством и правовыми актами Российской Федерации.

55.6. Служба управления рисками выполняет следующие функции:

- организует управление банковскими рисками и капиталом, разрабатывает и внедряет правила и процедуры управления рисками и капиталом, методики их выявления и оценки;
- осуществляет меры, включая координацию действий подразделений Банка, в области реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПДОК), направленные на предотвращение или минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- устанавливает и контролирует на постоянной основе лимиты, ограничивающие влияние рисков на финансовый результат Банка и на достаточность капитала;
- прогнозирует подверженность Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев, включающих в себя как динамику развития Банка, так и изменение внешних факторов на российском и международном финансовых рынках;
- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

Раздел XIII.

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

Статья 56. Привлечение и оплата услуг аудиторской организации

56.1. Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

56.2. Аудиторская организация Банка проводит аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

56.3. Совет директоров Банка предлагает Общему собранию акционеров аудиторскую организацию в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка. Общее собрание акционеров назначает аудиторскую организацию Банка.

56.4. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

Статья 57. Заключение аудиторской организации

57.1. 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 документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- иные данные и сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Раздел XIV.

КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Статья 58. Крупные сделки Банка

58.1. Крупные сделки определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и совершаются в порядке, им установленном.

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

58.3. 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, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Статья 59. Сделки Банка, в совершении которых имеется заинтересованность

59.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность Банка, 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 Банку обязательные для него указания.

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

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

59.2. Лица, указанные в пункте 59.1. настоящей статьи, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

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

59.3. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» по требованию Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

59.4. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- Председателем Правления Банка, членом Правления Банка;
- лицом, контролирующим Банк или имеющим право давать Банку обязательные указания.

59.5. В случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

Раздел XV. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ФОНДЫ БАНКА

Статья 60. Учет и отчетность, документы Банка, информация о Банке

60.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными законодательством Российской Федерации и Банком России.

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

60.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодной бухгалтерской и другой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

60.4. Учетная политика Банка утверждается Правлением Банка и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка.

60.5. Отчетный год устанавливается с 1 января по 31 декабря.

60.6. Перед опубликованием Банком годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

60.7. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах а также в иной отчетности, предоставляемой в Банк России и иные органы в установленном правовыми актами Российской Федерации порядке.

60.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование документов по личному составу.

60.9. В порядке, предусмотренном соответствующим федеральным органом исполнительной власти, документы по личному составу передаются на государственное хранение.

60.10. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с законодательством и правовыми актами Российской Федерации.

60.11. Уничтожение документов допускается после проведения проверки истечения срока их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов уничтожения.

Статья 61. Фонды Банка

61.1. В Банке создается резервный фонд. Резервный фонд Банка составляет 5 процентов от уставного капитала Банка (фактически оплаченного), формируется путем ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленной настоящим Уставом величины.

Если в соответствии с ранее действовавшим законодательством Российской Федерации и ранее действовавшими положениями Устава Банка резервный фонд Банка был сформирован в большем размере, чем указано в абзаце первом настоящего пункта, то ранее сформированный резервный фонд Банка изменению не подлежит.

Если в результате увеличения уставного капитала Банка сформированный резервный фонд Банка будет составлять более 5 процентов от новой величины уставного капитала Банка (фактически оплаченного), то дополнительных отчислений из чистой прибыли в резервный фонд Банка не осуществляется.

61.2. Резервный фонд создается Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

61.3. Резервный фонд Банка используется по решению Совета директоров Банка на цели, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и не может быть использован для иных целей.

61.4. Порядок использования фондов Банка устанавливается Советом директоров Банка.

Раздел XVI.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 62. Порядок и формы реорганизации и ликвидации Банка

62.1. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Решение о реорганизации Банка принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

62.2. В случае реорганизации Банка в настоящий Устав вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшим сроком хранения передаются его правопреемнику.

62.3. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в принудительном порядке по решению суда. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

62.4. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) при добровольной ликвидации Банка назначается Общим собранием акционеров, при принудительной ликвидации назначается арбитражным судом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

62.5. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению Банком. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) оценивает активы, принимает меры к выявлению кредиторов и рассчитывается с ними, выявляет дебиторов и взыскивает с них задолженности, составляет ликвидационный баланс и представляет его на утверждение Общему собранию акционеров, предоставляет Банку России сведения и документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, совершает иные действия в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

62.6. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) публикует в соответствующих органах печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами, в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка. Имеющиеся у Банка средства, в том числе от распродажи имущества, после выполнения обязательств перед кредиторами в установленной законодательством Российской Федерации очередности, распределяются ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим существование, с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц уполномоченным органом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

62.7. В случае реорганизации Банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются его правопреемнику (правопреемникам), а документы с истекшим сроком хранения передаются в органы Росархива в установленном правовыми актами Российской Федерации порядке. В случае ликвидации Банка документы Банка передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Упорядочение и передача документов осуществляются за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

62.8. При прекращении деятельности Банка высвобождаемым работникам предоставляются все права, гарантии и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации.

62.9. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в открытой печати.

Председатель Правления



А.Г. Шаронов



Прошито, пронумеровано, скреплено подписью и печатью

46 (сорок шесть) листов

Председатель Правления
ПАО «НБД-Банк»

А.Г. Шаронов

