

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
Протокол от 03 июля 2013 года № 1.

ПОЛОЖЕНИЕ
об общих собраниях акционеров Акционерного
коммерческого банка «Новация» (открытого
акционерного общества)

г. Майкоп
Республики Адыгея
2013 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок созыва, подготовки и проведения годовых и внеочередных общих собраний акционеров Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества), именуемого в дальнейшем «Банк».

1.2. Общее собрание акционеров Банка (далее по тексту — Общее собрание) является высшим органом управления Банка.

1.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1). Внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением тех случаев, когда решение этих вопросов в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» отнесено Уставом банка к компетенции Совета директоров Банка, 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, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

5). Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

6). Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

7). Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки.

8). Увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

9). Размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

10). 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.

11). Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций.

12). Уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка).

13). Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

14). Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

15). Утверждение аудитора Банка.

16). Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

17). Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

18). Определение порядка ведения общего собрания акционеров.

19). Дробление и консолидация акций Банка.

- 20). Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 21). Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 22). Принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- 23). Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 24). Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
- 25). Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции;
- 26). Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, в том числе:
- возмещение расходов по подготовке и проведению внеочередного Общего собрания акционеров лицам, созвавшими собрание при отказе в его проведении со стороны Совета директоров;
 - установление размера вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров и ревизионной комиссии;
 - инициирование ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - передача полномочий исполнительного органа управляющей организации (управляющему).
- 1.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.
- 1.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.
- 1.6. Общее собрание может проходить как в форме совместного присутствия акционеров, так и в заочной форме (путем проведения заочного голосования).
- 1.7. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания осуществляется бюллетенями для голосования.
- 1.8. Подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров осуществляет Совет директоров Банка или лица, требующие его созыва, в случае, предусмотренном п. 9.10 настоящего Положения.
- 1.9. Банк несет все расходы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания, проводимого по решению Совета директоров.
- Банк может по решению Общего собрания акционеров компенсировать расходы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания, проводимого по решению лиц, имеющих право требовать его созыва.

2. Участники Общего собрания акционеров

- 2.1. Правом участия в Общем собрании акционеров обладают лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, либо их представители (лица, действующие на основании доверенности, или опекуны), и, в случае проведения Общего собрания в форме совместного присутствия, прошедшие процедуру регистрации до окончания времени, установленного сообщением о созыве Общего собрания.
- 2.2 Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, определяется Советом директоров Банка, или лицами, к которым перешли полномочия Совета директоров по созыву Общего собрания.
- Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос избрания членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, - более чем за 65 дней до даты проведения Общего

собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 45 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

2.3. В список лиц, имеющих право на участие в собрании, включаются акционеры — владельцы голосующих (в том числе дробных) акций Банка:

- акционеры - владельцы обыкновенных акций - с правом голоса по всем вопросам повестки дня Общего собрания;

- акционеры - владельцы привилегированных акций - с правом голоса по вопросам о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права как акционеров;

- акционеры - владельцы привилегированных акций - с правом голоса по всем вопросам повестки дня Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям, в случае, если Уставом Банка определен размер дивидендов или порядок его определения. Право участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

2.4. Акционер вправе участвовать в собрании лично или через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или отозвать свою доверенность и лично участвовать в Общем собрании, представив для этого в счетную комиссию письменное заявление об отзыве.

Представители акционеров участвуют в Общем собрании при наличии доверенности, подтверждающей их полномочия, оформленной в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально. Акционер не вправе выдавать доверенность для участия в собрании более чем одному своему представителю.

Опекуны недееспособных акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, участвуют в Общем собрании при наличии документов, подтверждающих право на опеку.

Руководители акционеров — юридических лиц при подтверждении своих полномочий участвуют в Общем Собрании без доверенности.

2.5. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка и содержит:

- имя (наименование) каждого такого лица;

- данные паспорта или иного документа, позволяющего его идентифицировать;

- данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования.

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

2.7. Любое другое лицо может присутствовать на Общем собрании без права участия в голосовании лишь по приглашению Председателя собрания или с согласия Общего собрания. На общем собрании акционеров Банка обязательно должны присутствовать члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, члены ревизионной комиссии, руководитель внутреннего контроля Банка.

2.8. Изменения в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его

составлении.

2.9. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления лицам, включенным в этот список и обладающим не менее чем 1 процентом голосов, по их письменному требованию в течение трех дней с даты его поступления. За дополнительную плату, размер которой определяется Советом директоров, допускается предоставление копии Списка. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

2.10. Банк предоставляет любому заинтересованному лицу на основании его письменного требования выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в течение трех дней со дня предъявления требования.

3. Принятие решения о созыве Общего собрания

3.1. Годовое общее собрание проводится по решению Совета Директоров.

3.2. Решение о созыве внеочередного Общего собрания принимает Совет директоров:

- по собственной инициативе;
- либо по письменному требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования (далее именуемые «Лиц, требующие созыва»).

3.3. В случае, если в течение 5 дней со дня получения требования Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано Лицами, требующими его созыва, при этом последние становятся обладателями всех полномочий, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных Обществах», необходимых для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

4. Формирование повестки дня Общего собрания и выдвижение кандидатов в выборные органы

4.1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе внести, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию, число которых не может превышать количественного состава этого органа, установленного на момент выдвижения, а также кандидата на должность Председателя Правления.

4.2. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, в срок не позднее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, в случае, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием.

4.3. Вопросы, указанные в подпунктах 2, 6-8, 16-21 статьи 1 настоящего Положения, могут быть включены в повестку дня только по предложению Совета директоров.

4.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме. Сроком внесения предложений считается срок поступления предложения в Банк по адресу: г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корпус 1

4.5. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно

содержать:

- формулировку каждого предлагаемого вопроса;
- имя (наименование) акционера (акционеров);
- данные о количестве и категории (типе) принадлежащих им акций;
- подпись акционера (акционеров).

4.6. Предложение о выдвижении кандидатур в выборные органы должно содержать:

- фамилию, имя, отчество каждого предлагаемого кандидата;
- наименование органа, для избрания в который он предлагается;
- имя (наименование) акционера (акционеров);
- данные о количестве и категории (типе) принадлежащих им акций;
- подпись акционера (акционеров).

4.7. Не позднее 5 дней после окончания срока подачи предложений Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня.

При соблюдении акционером (акционерами) установленных действующим законодательством РФ требований к процедуре и порядку внесения таких предложений Совет директоров не вправе отказать акционерам во включении их вопросов в повестку дня, а выдвинутых кандидатур — в список для голосования.

4.8. В случае, если на дату окончания приема предложений по вопросам подготовки Общего собрания акционерами не выдвинуты кандидаты в выборные органы, или выдвинуты в недостаточном количестве, Совет директоров вправе включать кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

4.9. Повестка дня годового Общего собрания акционеров формируется Советом директоров с учетом предложений акционеров и в обязательном порядке включает в себя следующие вопросы:

- утверждение годового отчета Банка, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках;
- распределение прибыли, в том числе объявление дивидендов и объявление убытков по результатам финансового года;
- избрание Совета директоров;
- избрание ревизионной комиссии;
- утверждение аудитора.

В повестку дня годового Общего собрания могут включаться дополнительно вопросы, отнесенные Уставом Банка к компетенции Общего собрания.

4.10. Повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров формируется Советом директоров самостоятельно (в случае его созыва по инициативе последнего) или на основании предложений Лиц, требующих его созыва, поданных в соответствии с требованиями Устава Банка. В последнем случае Совет директоров обязан включить в повестку дня Общего собрания вопросы, предложенные акционерами, а также вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров по своему усмотрению дополнительные вопросы, отнесенные Уставом Банка к компетенции Общего собрания.

4.11. Повестка дня не может быть изменена после рассылки уведомлений акционерам.

5. Сообщение о созыве Общего собрания акционеров

5.1. О проведении Общего собрания сообщается в срок не позднее чем:

- а) за 30 дней до даты его проведения, в случае, если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка;
- б) за 50 дней до даты его проведения, в случае, если повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о выборах членов Совета директоров кумулятивным голосованием;
- в) за 20 дней — во всех остальных случаях.

5.2. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

5.3. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров.

5.4. Банк предоставляет лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую отчетность; в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания в форме совместного присутствия акционеры могут ознакомиться с информацией по адресу, указанному в уведомлении; кроме того, Банк обеспечивает доступность указанной информации акционерам непосредственно на общем собрании акционеров.

В случае проведения общего собрания в форме заочного голосования Банк предоставляет информацию акционерам вместе с бюллетенями для голосования способом, аналогичным способу уведомления акционеров о созыве общего собрания.

6. Бюллетень для голосования

6.1. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- 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 акционером.

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

7. Рабочие органы Общего собрания

7.1. Рабочими органами Общего собрания акционеров Банка являются: Председатель собрания, секретарь и счетная комиссия.

Председателем Общего собрания является Председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия или отказа председательствовать на Общем собрании акционеров функции Председателя исполняет член Совета директоров, определяемый Советом директоров. В случае отсутствия членов Совета директоров Председателя определяет Общее собрание акционеров.

В случае созыва внеочередного Общего собрания Лицами, требующими его созыва, последние самостоятельно формируют рабочие органы собрания.

7.2. Председатель собрания обеспечивает выполнение принятого регламента собрания, полное рассмотрение всех вопросов повестки дня.

Председатель вправе принимать решения о начале или прекращении прений по вопросам повестки дня и по процедурным вопросам.

Совет директоров вправе привлекать инвестиционных консультантов для выполнения функций технического ведущего Общего собрания акционеров Банка.

Председатель Общего собрания ведет собрание и организует ведение протокола Общего собрания.

Секретарь Общего собрания ведет протокол.

7.3. Счетная комиссия Общего собрания является постоянно действующим органом.

7.4. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, 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

7.5. В состав счетной комиссии входит специализированный регистратор Банка, при этом протокол счетной комиссии подписывается генеральным директором специализированного регистратора или лицом, действующим от его имени на основании доверенности.

8. Созыв годового Общего собрания акционеров

8.1. Годовое Общее собрание созывается Советом директоров Банка ежегодно не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

8.2. Для проведения годового Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет своим решением:

- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров, а также почтовый адрес, по которому могут быть направлены Обществу акционерами заполненные бюллетени;
- дату окончания приема бюллетеней и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени, в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования;
- рекомендуемый Общему собранию размер дивиденда по обыкновенным акциям;
- проекты решений Общего собрания акционеров.

9. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров

9.1. Внеочередные общие собрания акционеров созываются Советом директоров:

- по собственной инициативе;
- по письменному требованию ревизионной комиссии Банка;
- по письменному требованию аудитора Банка;
- по письменному требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

9.2. Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть направлено в адрес Банка заказным почтовым отправлением или вручено лично председателю или секретарю Совета директоров и должно содержать:

- формулировки вопросов, подлежащих внесению в повестку дня собрания;
- имя (наименование) лиц (органов), требующих его созыва;
- данные о количестве и категории (типе) принадлежащих им акций;
- подпись лиц, требующих созыва внеочередного собрания.

Требование может содержать формулировки решений по каждому предложенному вопросу повестки дня и форму проведения Общего собрания акционеров.

9.3. В течение 5 дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе от созыва.

9.4. Совет директоров может принять решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Лиц, имеющих право требовать созыва, только в случаях, если:

- не соблюден установленный настоящей статьёй порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами не менее 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства РФ.

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

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

9.6. В случае принятия Советом директоров решения о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Лиц, имеющих на это право, такое собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

9.7. Для созыва внеочередного Общего собрания по требованию Лиц, имеющих на это право, Совет директоров определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров, дату, место и время проведения Общего собрания акционеров, а также почтовый адрес, по которому могут быть направлены Обществу акционерами заполненные бюллетени;
- дату окончания приема бюллетеней и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени, в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров с учетом требований

ст. 4.10 настоящего Положения;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления.

9.8. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), а также менять своим решением форму проведения Общего собрания, если требование содержит указание на форму его проведения.

9.9. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит требование об избрании нового состава Совета директоров, который должен избираться согласно нормы Устава Банка кумулятивным голосованием, сообщение о созыве должно содержать информацию о том, что акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, включенные в список лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Предложения, поданные в соответствии с требованиями Устава Банка, считаются действительными, если они поступили в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

По окончании сроков выдвижения Совет директоров формирует список кандидатур для избрания в Совет директоров с учетом своих прав, изложенных в п. 4.8 настоящего Положения.

9.10. В случае, если в течение установленного настоящим Положением срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано Лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

Понесенные инициаторами расходы по подготовке и проведению Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

10. Кворум Общего собрания

10.1. Счетная комиссия, производя регистрацию участников собрания в отведенное для этого время, определяет наличие кворума. Акционеры, прибывшие после завершения регистрации, к участию в собрании не допускаются.

10.2. Общее собрание акционеров, проводимое в форме совместного присутствия, правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка; при этом учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, направленными акционерам одновременно с уведомлением о проведении Общего собрания акционеров и полученными Банком не позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров. Акции, находящиеся на балансе эмитировавшего их Банка, при определении кворума не учитываются.

10.3. Общее собрание акционеров, проводимое в форме заочного голосования, правомочно, если на дату окончания приема бюллетеней сумма голосов, представленных поступившими бюллетенями, больше половины голосующих акций Банка. При этом бюллетени, подписанные представителями лиц, включенных в список, действующими на основании доверенностей, должны сопровождаться доверенностями или нотариально заверенными

копиями, соответствующими требованиям действующего законодательства РФ.

Доверенности должны содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные).

Доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально, а их копии удостоверены нотариально.

10.4. Наличие кворума определяется один раз по завершению официального времени регистрации участников, т. е. собрание признается правомочным на все время своей работы. В течение собрания проведение повторных регистраций не допускается.

10.5. При регистрации участников Общего собрания, проводимого в форме совместного присутствия, счетная комиссия проверяет полномочия обратившегося лица (паспорт или документ, его заменяющий, доверенности). В случае их соответствия участник собрания расписывается в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании.

10.6. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

10.7. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 % голосов размещенных голосующих акций Банка.

10.8. Сообщение о проведении нового Общего собрания акционеров осуществляется в форме и в сроки, предусмотренные п. 5.1 настоящего Положения (за исключением подпункта «б»).

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

11. Порядок проведения Общего собрания

11.1. Акционер получает право на участие в собрании, проводимом в очной форме, только после прохождения официальной регистрации в часы, указанные в уведомлении о созыве.

11.2. Акционеры, не прошедшие регистрацию в установленные в уведомлении часы, считаются не принявшими участия в собрании.

11.3. После окончания сроков регистрации Председатель сообщает Общему собранию акционеров результаты регистрации и объявляет о начале (переносе) собрания. Председатель собрания выносит на рассмотрение собрания предложения Совета директоров об утверждении порядка ведения Общего собрания акционеров (регламента).

11.4. Решения Общего собрания акционеров по процедурным вопросам могут приниматься большинством голосов от числа присутствующих акционеров путем открытого голосования.

11.5. Изменение очередности порядка рассмотрения повестки дня не допускается.

11.6. Перед началом голосования члены счетной комиссии информируют участников собрания о порядке голосования, заполнения бюллетеней и сдачи бюллетеней. При голосовании участник собрания оставляет только один устраивающий его вариант решения (два остальных зачеркивает).

12. Принятие решения

12.1. Решение вопросов повестки дня принимается голосованием.

12.2. Одна голосующая акция предоставляет ее владельцу при голосовании на Общем собрании один голос, за исключением случая кумулятивного голосования по выборам в Совет директоров, когда на одну акцию приходится число голосов, равное числу вакантных мест в Совете директоров.

Дробная акция (часть акции) предоставляет ее владельцу при голосовании на Общем собрании соответствующую часть голоса.

12.3. Решения по вопросам:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;
- увеличение Уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Решение по вопросу о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций принимается тремя четвертями голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, и тремя четвертями голосов всех акционеров — владельцев привилегированных акций.

Избрание членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Решения общего собрания акционеров по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

12.4. При голосовании не допускается разделение голосов, которыми обладает участник собрания. Это означает, что если у участника собрания имеется больше, чем одна голосующая акция, он не может проголосовать частью принадлежащих ему голосов за принятие, а другой частью против принятия данного решения.

12.5. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании ревизионной комиссии Банка.

12.6. Счетная комиссия производит обработку бюллетеней и подсчет голосов, при этом учитываются бюллетени, присланные акционерами в срок не менее чем за 2 дня до даты проведения собрания.

12.7. Недействительными бюллетенями признаются следующие:

- бюллетени, форма и текст которых не соответствует утвержденному Советом директоров;
- бюллетени по выборам Совета директоров кумулятивным голосованием, в которых акционер использовал большее число голосов, чем произведение количества принадлежащих ему голосующих акций на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров;
- бюллетени, заполненные небрежно, по которым невозможно однозначно определить волеизъявление акционера;
- бюллетени, не подписанные акционером (представителем акционера);
- бюллетени, в которых оставлено более одного варианта решения акционера по данному вопросу;

- бюллетени, заполненные карандашом;
- бюллетени, имеющие исправления;
- бюллетени, сданные в счетную комиссию после окончания времени сдачи бюллетеней;
- бюллетени, доверенности по которым не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации.

В случае, если бюллетень содержит несколько вопросов, вопрос (вопросы), голосование по которым признано недействительным, не влечет за собой признание бюллетеня недействительным в целом.

12.8. Результаты голосования оформляются счетной комиссией в виде протокола об итогах голосования, подписываемого счетной комиссией, и доводятся до сведения акционеров непосредственно на Общем собрании или направляются в форме отчета об итогах голосования всем лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, в течение 10 дней после составления этого протокола.

12.9. Протокол об итогах голосования прикладывается к протоколу Общего собрания. Бюллетени, опечатанные счетной комиссией, сдаются в архив Банка на хранение.

13. Порядок оформления решений и хранения документации

13.1. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров.

13.2. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры — владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

13.3. Протоколы общих собраний акционеров хранятся неограниченный срок по месту нахождения Правления Банка и предоставляются акционерам для ознакомления по их требованию.

Бюллетени для голосования опечатываются и подлежат архивному хранению до прекращения деятельности Банка.

Акционер имеет возможность ознакомиться с принятыми решениями и итогами голосования в любой рабочий день в рабочее время в здании Банка.

14. Порядок обжалования, пересмотра принятых решений

14.1. Акционеры обязаны выполнять все решения, принятые Общим собранием. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

Председатель Совета директоров

М.Ф.Бибов