

**Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр  
юридических лиц  
17 сентября 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1020100001899**

**СОГЛАСОВАНО**  
**Председатель**  
**Национального банка**  
**Республики Адыгея**  
**Центрального банка**  
**Российской Федерации**  
\_\_\_\_\_ **А.С. Чамоков**  
**«06» августа 2013г.**

## **У С Т А В**

**Акционерного коммерческого банка «Новация»  
(открытого акционерного общества)**

**ОАО АКБ «Новация»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**годовым общим**  
**собранием акционеров**  
**протокол № 1**  
**от 03.07.2013 года**

**г. Майкоп**  
**2013 год**

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, является кредитной организацией.

Банк был создан по решению собрания учредителей – пайщиков, протокол от 2 ноября 1990 года № 1, с наименованием Коммерческий банк «Новация».

В соответствии с решением учредительного собрания акционеров, протокол от 10 июня 1992 г. № 9, Банк был преобразован в Акционерный банк «Новация» открытого типа.

В соответствии с решением общего собрания акционеров, протокол № 1 от 29 апреля 1996 года № 1, наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное фирменное наименование Банка определено как Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование – АКБ «Новация».

В соответствии с решением общего собрания акционеров, протокол от 14 июня 2002 года № 1, сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как ОАО АКБ «Новация».

1.2. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.3. Банк создан без ограничения срока его деятельности.

1.4. Основными целями деятельности Банка является удовлетворение потребностей рынка в банковских услугах и получение прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров.

1.5. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - ОАО АКБ «Новация».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - «Novatsiya» Joint-stock Commercial Bank (Open joint Stock Society).

## **Глава 2. Правовое положение Банка**

2.1. Банк является юридическим лицом по российскому законодательству, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

2.3. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества и имущественных прав, на которые по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

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

2.5. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

2.6. Банк не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации не несет ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный банк Российской Федерации принял на себя такие обязательства.

2.7. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

2.8. Банк вправе участвовать в создании и создавать самостоятельно на территории Российской Федерации и за ее пределами другие коммерческие и некоммерческие организации в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и законодательством соответствующего иностранного государства.

2.9. Банк может на добровольных началах создавать (вступать) союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги на условиях и в порядке, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

2.10. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2.11. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, а также за пределами территории Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и законодательством соответствующего иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Дочернее общество не отвечает по долгам Банка.

В случаях, когда Банк имеет право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания, Банк отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. Банк считается имеющим право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания только в случае, когда это право предусмотрено в договоре с дочерним обществом или уставе дочернего общества.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Банка последний несет субсидиарную ответственность по его долгам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры (участники) дочернего общества вправе требовать возмещения Банком убытков, причиненных по его вине дочернему обществу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

### **Глава 3. Место нахождения Банка. Филиалы и представительства**

3.1. Место нахождения Банка: 385011, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д. 4, корп.1.

Адрес (место нахождения) органов управления Банка:

385011, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д. 4, корп.1.

3.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

3.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту.

3.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных уполномоченным органом управления Банка положений.

Руководители филиалов и представительств назначаются уполномоченным органом Банка и действуют на основании положений и доверенностей, выданных Банком.

3.5. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств Банка несет Банк.

3.6. Банк наделяет филиалы имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

3.7. Сведения о филиалах и представительствах подлежат внесению в настоящий Устав.

3.8. Банк имеет филиал:

3.8.1. Полное наименование: филиал Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества) в п. Энем.

Сокращенное наименование: Филиал ОАО АКБ «Новация» в п. Энем.

Место нахождения: 385132, Российская Федерация, Республика Адыгея, Тахтамукайский район, п. Энем, ул. Чкалова, д. 26.

## **Глава 4. Банковские операции и другие сделки Банка**

4.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

4.1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

4.1.2. Размещение указанных в подпункте 4.1.1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

4.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4.1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

4.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

4.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

4.1.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации).

4.1.8. Выдача банковских гарантий.

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

4.2. Банк помимо перечисленных в пункте 5.1 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

4.2.1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

4.2.2. Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

4.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

4.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

4.2.6. Осуществление лизинговых операций.

4.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

4.3. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

4.5. В соответствии со специальными лицензиями Банк вправе осуществлять деятельность:

- по распространению шифровальных (криптографических) средств;
- по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств;
- по предоставлению услуг в области шифрования информации.

4.6. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации - и в иностранной валюте.

4.7. В процессе осуществления своей деятельности Банк имеет право:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры, необходимые для реализации своих функций и обеспечения своих хозяйственных нужд;
- самостоятельно устанавливать плату за предоставляемые банковские услуги с учетом требований, устанавливаемых законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации для проведения соответствующих операций.
- совершать иные юридически значимые действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

## **Глава 5. Уставный капитал Банка**

5.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 13 200 000 (тринадцать миллионов двести тысяч) рублей и разделен на 13 200 000 (тринадцать миллионов двести тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая - размещенные акции.

5.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 118 400 000 (сто восемнадцать миллионов четыреста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая на общую сумму 118 400 000 (сто восемнадцать миллионов четыреста тысяч) - объявленные акции.

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

5.5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка (капитализации собственных средств (капитала)).

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества (капитализации собственных средств (капитала)) путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

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

На капитализацию могут быть направлены: сумма добавочного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету прироста имущества при переоценке (результаты проведенных переоценок принимаются в расчет на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией) и/или эмиссионного дохода; средства нераспределенной прибыли.

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

5.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций Банка принимается общим собранием акционеров Банка.

5.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, определенной настоящим Уставом.

5.9. Решение об увеличении уставного капитала Банка может быть принято только после государственной регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав по итогам предыдущей эмиссии акций Банка относительно нового размера его уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

5.10. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.11. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала кредитной организации, определенного федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, – на дату государственной регистрации Банка.

5.12. Уставный капитал Банка должен быть уменьшен путем погашения акций:

- право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с пунктом 1 статьи 34 Федерального закона «Об акционерных обществах» и не реализованных в течение одного года после их приобретения;
- приобретенных Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» и не реализованных в течение одного года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком по требованию акционеров и не реализованных через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

5.13. Если по данным отчетности Банка и (или) по результатам проверки Центрального банка Российской Федерации установлено, что величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, осуществить меры по увеличению величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, а в случае невозможности ее увеличения – уменьшить размер уставного капитала до величины собственных средств (капитала).

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, предусмотренном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

5.14. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров Банка.

5.15. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк создает резервный фонд. Размер резервного фонда составляет 15 процентов от величины уставного капитала Банка. Для формирования резервного фонда Банк ежегодно производит отчисления в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера резервного фонда.

Резервный фонд используется на покрытие убытков Банка и на другие цели, определяемые законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **Глава 6. Акции Банка. Размещение акций и иных ценных бумаг**

6.1. Все акции Банка являются обыкновенными, именными и выпускаются только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

6.2. Акции Банка размещаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять размещение акций посредством как открытой, так и закрытой подписки на выпускаемые им акции с учетом требований законодательства Российской Федерации.

6.3. Размещение Банком акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций.

Размещение Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций.

Размещение Банком 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 на основании решения общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций.

В иных случаях решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

6.5. Порядок и условия размещения Банком объявленных акций определяются Уставом Банка и решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

6.6. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций, в том числе освобождение от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

6.7. В случае размещения Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и дополнительных акций определенной категории (типа) посредством открытой подписки акционеры - владельцы акций данной категории (типа) 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) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае размещения Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций данной категории (типа), в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Преимущественное право не применяется при размещении Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки только среди акционеров Банка, если при этом акционеры имеют возможность, приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, соответствующей категории (типа), пропорционально количеству принадлежащих им акций данной категории (типа).

6.8. Оплата дополнительных акций Банка осуществляется денежными средствами и другим имуществом, перечень видов которого определяется нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Банк обязан соблюдать предельные размеры неденежных средств, вносимых в оплату акций Банка при формировании уставного капитала, устанавливаемые нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

6.9. Не могут использоваться для оплаты акций при формировании уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

6.10. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут использоваться для оплаты акций при формировании уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

6.12. Общество вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями общества, в соответствии с решением об их выпуске.

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

6.14. Банк вправе выпускать именные эмиссионные ценные бумаги и эмиссионные ценные бумаги на предъявителя.



Именные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме.

6.15. Банк может размещать эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка. Эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, размещаются Банком посредством как открытой, так и закрытой подписки.

6.16. Оплата эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

## **Глава 7. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций**

7.1. 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. Такие акции погашаются при их приобретении.

7.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка в целях их последующей реализации. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.

7.3. Приобретение Банком размещенных им акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.4. Оплата приобретаемых Банком размещенных акций может осуществляться денежными средствами или иным имуществом, определенным общим собранием акционеров или Советом директоров Банка при принятии ими решения о приобретении акций.

7.5. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан выкупить размещенные им акции по требованию акционеров. Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

7.6. Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **Глава 8. Права и обязанности акционеров**

8.1. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

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

8.2.1. Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка.

8.2.2. Получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

8.2.3. Получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров.

8.2.4. Получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций.

- 8.2.5. Продать Банку принадлежащие им акции определенной категории (типа) в случаях, когда Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации принято решение о приобретении акций этой категории (типа).
- 8.2.6. Требовать у регистратора Банка подтверждения их прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка.
- 8.2.7. Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).
- 8.2.8. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.
- 8.3. Акционеры-владельцы акций банка обязаны:
- 8.3.1. Оплачивать приобретаемые им акции в порядке, способами и в сроки, определенными законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решением о размещении акций.
- 8.3.2. Соблюдать требования Устава и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции.
- 8.3.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.
- 8.3.4. Своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.
- 8.3.5. Исполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

## **Глава 9. Реестр акционеров Банка. Регистратор**

- 9.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица и иные, предусмотренные законодательством Российской Федерации, сведения.
- 9.2. Держателем реестра акционеров Банка может быть Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (регистратор).
- При числе акционеров более 50 держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.
- При этом Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра.
- Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором Банка осуществляется Советом директоров Банка.
- 9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 9.4. Внесение записей в реестр акционеров и отказ от внесения записей осуществляются по основаниям и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд.
- 9.5. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.
- 9.6. Регистратор Банка выполняет функции счетной комиссии Банка. При этом регистратор Банка 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.

## **Глава 10. Распределение прибыли Банка.**

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли.

10.2. Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров распределяется в резервный и иные фонды Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. В Банке создается резервный фонд.

Резервный фонд используется по решению Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации на цели покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд создается в размере не менее 15 процентов величины зарегистрированного уставного капитала путем обязательных, не менее 5 процентов от чистой прибыли отчетного года, ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Банка.

10.4. Банк имеет право формировать специальный фонд акционирования работников и иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок создания и использования фондов определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

10.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. При этом размер дивидендов по привилегированным именованным неконвертируемым акциям с определенным размером устанавливается в процентах к номинальной стоимости указанных акций. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров одновременно с решением вопроса о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате. Банк не вправе предоставлять преимущество в сроках выплат дивидендов отдельным владельцам акций одной категории (типа). Выплата

объявленных дивидендов по акциям каждой категории (типа) должна осуществляться одновременно всем владельцам акций данной категории (типа).

10.7. В случае, если в течение срока выплаты дивидендов, определенного в пункте 10.6. настоящего Устава, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока в Банк с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

Срок для обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право получения дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и не востребовавшиеся акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

10.8. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

10.9. Дивиденды не начисляются по акциям, которые были приобретены и/или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций Банка, которые должны быть выкуплены в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.11. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты дивидендов величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

После прекращения обстоятельств, препятствующих выплате объявленных дивидендов, Банк обязан выплатить акционерам указанные дивиденды. В этом случае новые сроки выплаты объявленных дивидендов определяются Советом директоров.

## **Глава 11. Обеспечение стабильности Банка. Защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов Банка**

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

11.2. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств в порядке, определенном Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

11.4. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов.

11.5. Справки по операциям и счетам юридических и физических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица выдаются Банком уполномоченным органам и должностным лицам в случаях и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Все должностные лица и сотрудники Банка обязаны принимать меры по охране закрытой (защищаемой) информации Банка, в т.ч. информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну Банка, конфиденциальную, инсайдерскую информацию, которая становится им известна при осуществлении ими своих обязанностей.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная внутренними документами Банка к закрытой (защищаемой) информации, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

## **Глава 12. Органы управления Банка**

12.1. Органами управления Банка являются:

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

## **Глава 13. Общее собрание акционеров Банка.**

13.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

13.2. Общее собрание акционеров Банка созывается в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров (собрание) или в форме заочного голосования.

13.3. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам

финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

13.4. Порядок созыва и проведения общего собрания акционеров Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением об общих собраниях акционеров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

13.5. К компетенции общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:

13.5.1. 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.

13.5.2. Реорганизация Банка.

13.5.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

13.5.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

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

13.5.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

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

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

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

13.5.10. 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.

13.5.11. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций.

13.5.12. 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).

13.5.13. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

13.5.14. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

13.5.15. Утверждение аудитора Банка.

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

13.5.17. 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.

13.5.18. Определение порядка ведения общего собрания акционеров.

13.5.19. Дробление и консолидация акций Банка.

13.5.20. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.5.21. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.5.22. Принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

13.5.23. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.5.24. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

13.5.25. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции.

13.5.26. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

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

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

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

13.8. За исключением случаев, установленных Федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

13.9. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом в соответствии с этим законом не установлено иное.

13.10. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, установленный настоящим Уставом.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня Внеочередного 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 Общего собрания акционеров и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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 в порядке и в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газете «Советская Адыгея» и размещено на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также может быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации, а также по электронной почте.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.12. Подготовка к проведению общего собрания акционеров, в том числе внеочередного и повторного собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением об общих собраниях акционеров Банка.

13.13. До проведения общего собрания акционеров Банк должен предоставить лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», для ознакомления.

13.14. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

13.15. Присутствие на собрании акционеров кандидатов в Совет директоров Банка, на должность Председателя Правления Банка, в Ревизионную комиссию Банка, а также аудитора Банка является необходимым.

На общем собрании акционеров Банка обязательно присутствие членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, членов ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка.

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

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

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.

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

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

13.19. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве такого собрания либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.20. Внеочередное общее собрание акционеров созывается и проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.21. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

13.22. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка. В его отсутствие на общем собрании председательствует иное лицо, избранное по решению Общего собрания акционеров.

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

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

13.24. В бюллетене для голосования должны быть указаны сведения, предусмотренные пунктом 4 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», в том числе варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался».

13.25. Функции счетной комиссии Банка выполняет регистратор Банка. При выполнении функций счетной комиссии регистратор руководствуется действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.26. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Устава 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.

13.27. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый регистратором Банка.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

13.28. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются: место и время проведения Общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций общества; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания, а также иные сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

## **Глава 14. Совет директоров Банка**

14.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров.

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией.

14.2.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.2.3. Рассмотрение предложений о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, предложений о выдвижении кандидатур по выборам в соответствующий орган Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

14.2.4. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров.

14.2.5. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

14.2.6. Предварительное утверждение годового отчета Банка.

14.2.7. Утверждение финансово-хозяйственного плана Банка, рассмотрение результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, результатов проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключений внешнего аудита.

14.2.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

14.2.9. Размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.

- 14.2.10. Утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг; утверждение отчетов о размещении эмиссионных ценных бумаг.
- 14.2.11. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.2.12. Приобретение Банком размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.2.13. Утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 14.2.14. Образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка).
- 14.2.15. Рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
- 14.2.16. Рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.
- 14.2.17. Определение размера оплаты услуг аудитора Банка.
- 14.2.18. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.
- 14.2.19. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику банка по основным вопросам его деятельности, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка.
- 14.2.20. Принятие решения об открытии обособленных подразделений Банка (филиалов, представительств), внутренних структурных подразделений Банка, принятие решения об их закрытии, изменении местонахождения (адреса), утверждение положений/ изменений в положение об обособленных подразделениях Банка; принятие решений, связанных с переводом филиалов в статус внутренних структурных подразделений.
- 14.2.21. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с открытием (созданием) и закрытием (ликвидацией) филиалов и представительств Банка.
- 14.2.22. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 14.2.23. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 14.2.24. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
- 14.2.25. Принятие решений по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка.
- 14.2.26. Согласование решений о совершении операций, заключении сделок, которые выходят за рамки обычной финансово-хозяйственной деятельности Банка по представлению Правления Банка.
- 14.2.27. Утверждение основных целей, задач и принципов управления рисками; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками; оценка эффективности управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.
- 14.2.28. Решение вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка, по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля в Банке; утверждение внутренних документов Банка, регулирующих создание системы внутреннего контроля Банка; осуществление мониторинга системы внутреннего контроля.
- 14.2.29. Оценка состояния корпоративного управления в Банке.
- 14.2.30. Урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка.

14.2.31. Осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа; рассмотрение отчетов исполнительных органов о своей работе не реже одного раза в квартал.

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

14.2.33. Принятие решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания ссуды (ссудной и приравненной к ней задолженности) превышает три процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам) Банка или их аффилированным лицам - если задолженность составляет свыше одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

14.2.34. Определение вознаграждения Председателю Правления банка и его заместителю (заместителям).

14.2.35. Утверждение условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка.

14.2.36. Принятие решения о порядке обращения и погашения векселей

14.2.37. Проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка.

14.2.38. Решение иных вопросов деятельности Банка, не отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров и не относящихся к текущей деятельности Банка.

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

14.4. Совет директоров Банка состоит из девяти членов.

14.5. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

Кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

14.7. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

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

14.8. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются 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 в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

14.9. По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

14.10. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, определенного настоящим Уставом, на срок деятельности Совета директоров Банка. Члены Совета директоров Банка вправе избрать заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров Банка и заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, определенного настоящим Уставом.

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

Председатель Совета директоров Банка осуществляет и другие функции, связанные с деятельностью Совета директоров Банка, предусмотренные Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

14.12. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель (один из заместителей) Председателя Совета директоров Банка. В случае отсутствия заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка функции Председателя Совета директоров Банка осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

14.13. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, а также по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка.

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

14.14. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка, учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

14.15. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием. Порядок принятия решений заочным голосованием устанавливается Положением о Совете директоров Банка.

14.16. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие более половины от числа членов Совета директоров Банка, определенного настоящим Уставом, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом для принятия решения требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

14.17. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, определенный настоящим Уставом, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

14.18. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

При голосовании по вопросу утверждения условий договоров с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка голоса членов Совета директоров, являющихся Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, в голосовании не участвуют.

14.19. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

14.20. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются: место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения.

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

## **Глава 15. Исполнительные органы Банка**

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка).

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

15.2. К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют в пределах своей компетенции выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

15.3. Кандидаты на должность Председателя Правления Банка, членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

15.4. Кандидатуры на должности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка до избрания (назначения) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

15.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

- 15.6. Председатель Правления Банка избирается общим собранием акционеров Банка сроком на 5 лет.
- 15.7. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы оперативного руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.
- 15.8. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:
- 15.8.1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
- 15.8.2. Представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении споров в судах и других органах.
- 15.8.3. Распоряжается имуществом и средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности, совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, заключает и подписывает договоры, контракты, соглашения, протоколы, акты, отчеты, расчетные и иные документы.
- 15.8.4. Утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, осуществляет прием на работу и увольнение работников Банка в установленном порядке, применяет к ним меры поощрения и взыскания.
- 15.8.5. Представляет Совету директоров Банка для избрания (назначения) кандидатов в члены Правления Банка.
- 15.8.6. Организует работу Правления Банка, созывает заседания Правления Банка.
- 15.8.7. Издаёт приказы и распоряжения по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, выдает доверенности от имени Банка.
- 15.8.8. Открывает в учреждениях Банка России и других кредитных организациях банковские счета.
- 15.8.9. Организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка.
- 15.8.10. Издаёт приказы о назначении на должности директоров филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, об увольнении с указанных должностей, о привлечении указанных должностных лиц к дисциплинарной ответственности.
- 15.8.11. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, отделах и службах Банка и должностные инструкции работников Банка.
- 15.8.12. Утверждает внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка.
- 15.8.13. Осуществляет текущий контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.
- 15.8.14. Принятие решений о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка.
- 15.8.15. Представляет общему собранию акционеров, Совету директоров, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений.
- 15.8.16. Распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками, а также решает другие вопросы по управлению рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 15.8.17. Распределяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контроль за их исполнением.
- 15.8.18. Решает другие вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

15.9. Председатель Правления Банка назначает заместителя (заместителей) Председателя Правления Банка и определяет его (их) компетенцию. Заместитель (заместители) Председателя Правления Банка действует на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

15.10. В случае отсутствия Председателя Правления Банка (командировка, отпуск и др.) его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет временно исполняющий обязанности, назначаемый приказом Председателя Правления Банка.

15.11. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление образуется Советом директоров Банка сроком на один год.

Правление Банка состоит из пяти членов. Председатель Правления Банка входит в состав Правления Банка.

15.12. Председатель Правления Банка, его заместитель (заместители), члены Правления, главный бухгалтер Банка, руководитель филиала Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

15.13. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения «О Правлении Банка», утверждаемого общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

15.14. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

15.15. Кворумом для проведения заседания Правления Банка является присутствие на заседании более половины членов Правления Банка от числа членов Правления Банка, определенного настоящим Уставом. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Правления Банка, определенный настоящим Уставом, Совет директоров Банка обязан прекратить полномочия оставшихся членов Правления Банка и принять решение об избрании (назначении) нового состава Правления Банка.

15.16. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании Правления Банка.

При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса при принятии решений Правлением Банка в случае равенства голосов членов Правления Банка.

15.17. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий как одного или нескольких членов, так и всех членов Правления Банка одновременно.

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

15.18.1. Предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно настоящему Уставу подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

15.18.2. Организация совместно с Председателем Правления Банка выполнения принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка решений.



15.18.3. Определение политики Банка по развитию направлений банковской деятельности, а также порядка предоставления клиентам соответствующих виду банковской деятельности услуг, утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка по предоставлению этих услуг.

15.18.4. Принятие решений по проведению кредитных операций в случаях, предусмотренных Кредитной политикой Банка.

15.18.5. Принятие в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации решений о списании с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка.

15.18.6. Принятие решений об уточнении классификации ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) и регулировании резервов по указанным ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

15.18.7. Решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью обособленных структурных подразделений Банка (филиалов и представительств).

15.18.8. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других обществах, за исключением обществ, указанных в подпункте 13.5.22 пункта 13.5 настоящего Устава.

15.18.9. Принятие решений о совершении сделок по приобретению/ продаже недвижимого имущества.

15.18.10. Рассмотрение отчетов руководителей обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

15.18.11. Определение с учетом требований законодательства перечня закрытой (защищаемой) информации, в т.ч.: информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну Банка, конфиденциальную, инсайдерскую информацию.

15.18.12. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные правила и процедуры управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

15.18.13. Реализация мер по обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля, осуществление контроля за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка.

15.18.14. Определение условий и порядка оплаты труда в Банке, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формы и системы оплаты труда, материального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка.

15.18.15. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

15.18.16. Принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность.

15.18.17. Регулирует корпоративные конфликты по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка.

15.18.18. Решение других вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных настоящим Уставом и внутренними документами Банка или внесенных на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления Банка.

## **Глава 16. Ответственность членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка**

16.1. 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.

16.2. 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.

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционерам убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

16.3. Исполнительный орган Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

16.4. 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 16.2 настоящего Устава.

## **Глава 17. Организация внутреннего контроля**

17.1. Внутренний контроль в Банке 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 (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере;
- соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.3. Система органов внутреннего контроля в Банке включает органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом, а также подразделения, на которые возложены полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

17.4. Внутренний контроль в Банке осуществляется:

17.4.1. Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

17.4.2. Ревизионной комиссией Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

17.4.3. Главным бухгалтером Банка и его заместителем в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

17.4.4. Руководителем, Главным бухгалтером филиала Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Положениями о филиалах, их должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

17.4.5. Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

17.4.6. Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и возглавляемым им структурным подразделением в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

17.4.7. Иными структурными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

17.5. Совет директоров Банка:

- рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

- регулярно рассматривает вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами Банка принимает меры по повышению его эффективности;

- рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке;

- осуществляет меры, обеспечивающие выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- контролирует своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

17.6. Правление Банка:

- организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности Банка;

- организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

17.7. Председатель Правления Банка:

- определяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

- организует выполнение решений Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля,

выполнение рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения.

17.8. Служба внутреннего контроля.

17.8.1. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

17.8.2. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка. Положение о Службе внутреннего контроля определяет статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля.

17.8.3. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

17.8.4. Численный состав Службы внутреннего контроля определяется с учетом масштабов деятельности Банка, характера совершаемых банковских операций и сделок.

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

17.8.5. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (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, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 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 достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам Российской Федерации;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы по управлению персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.8.6. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:

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

17.8.7. Для осуществления своих функций Служба внутреннего контроля составляет планы проведения проверок, которые согласовываются с Правлением и Председателем Правления Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении плана проверок представляются Службой внутреннего контроля не реже двух раз в год Совету директоров Банка. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка, Правлению и Председателю Правления Банка, а также руководителям проверяемых подразделений Банка.

17.9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

17.9.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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 Центрального банка Российской Федерации.

17.9.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании Устава Банка и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка.

17.9.3. Организация и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в филиале Банка определяется внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

17.9.4. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

17.9.5. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

17.9.6. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
  - снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
  - входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
  - выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет иные права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

17.10. В Банке может быть сформировано под руководством ответственного сотрудника структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, исключительной целью деятельности которого является разработка и внедрение процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Права и обязанности сотрудников указанного структурного подразделения определяются внутренними документами Банка.

## **Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью**

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

18.2. Ревизионная комиссия Банка избирается в составе трех человек годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. В случае, когда число членов Ревизионной комиссии Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения ее заседания, определенный Положением «О ревизионной комиссии» Банка, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии Банка. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии Банка осуществляют свои функции до выборов нового состава Ревизионной комиссии Банка.

18.3. Полномочия отдельных членов Ревизионной комиссии Банка или всего состава Ревизионной комиссии Банка могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров Банка.

18.4. Членом Ревизионной комиссии Банка может быть только физическое лицо. Член Ревизионной комиссии Банка может не быть акционером Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

18.5. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

18.5.1. Проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключения комиссии по инвентаризации, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета.

- 18.5.2. Анализ ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.
- 18.5.3. Проверка исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного общим собранием акционеров.
- 18.5.4. Анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала.
- 18.5.5. Проверка законности заключенных договоров и других совершенных от имени Банка сделок.
- 18.5.6. Проверка своевременности и правильности расчетов с контрагентами, платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по вкладам и ценным бумагам, погашения прочих обязательств.
- 18.5.7. Подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления.
- 18.5.8. Иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 18.6. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
- 18.7. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством, настоящим Уставом и Положением «О ревизионной комиссии» Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.
- 18.8. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Банка.
- 18.9. По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должно содержаться:
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
  - информация о фактах нарушения установленных нормативными актами Банка России и иными правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также нормативных актов Банка России и иных правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
- 18.10. Членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.
- 18.11. Для проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора (гражданина или аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющего лицензию на осуществление такой деятельности.
- Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка на основании заключаемого с ним договора.
- 18.12. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

## **Глава 19. Обеспечение интересов клиентов**

19.1. Банк обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса, а также:

- создания резервов (фондов), в том числе под обесценение ценных бумаг;
- создания резервов (фондов) на покрытие возможных убытков;
- соблюдения устанавливаемых Банком России обязательных нормативов, в том числе нормативов обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
- участия в Фонде обязательного страхования вкладов;
- организации внутреннего контроля за надежностью проводимых операций.

19.2. Порядок формирования, использования и размеры резервов (фондов), а также численные значения обязательных нормативов устанавливаются в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

19.3. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Справки по операциям, счетам, вкладам клиентов и корреспондентов выдаются в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

## **Глава 20. Учет и отчетность Банка. Документы Банка**

20.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

20.2. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

20.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

20.4. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

20.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

20.6. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка.

20.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов в печати Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

20.8. Банк хранит документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» по месту нахождения исполнительных органов Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.



20.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

20.10. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» в порядке и в случаях, предусмотренных этим законом.

Банк обязан раскрывать информацию, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах» в порядке и в случаях, предусмотренных этим законом.

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

## **Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка**

21.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Основания и порядок реорганизации Банка определяются федеральными законами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации

21.2. При реорганизации Банка права и обязанности Банка переходят к его правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с передаточным актом или разделительным балансом.

21.3. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и Единый государственный реестр юридических лиц в установленном законодательством Российской Федерации порядке вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам).

21.4. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно по решению общего собрания акционеров Банка. Ликвидация Банка может быть осуществлена по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

21.5. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

21.6. При ликвидации Банка по решению общего собрания его акционеров Банк обязан в установленный законом срок в письменной форме уведомить об этом регистрирующий орган по месту своего нахождения с приложением решения о ликвидации, а также направить в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации по месту нахождения Банка письменное сообщение о принятом решении и ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

21.7. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о добровольной ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

21.8. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка,

порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения).

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

21.10. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров и согласуется с Центральным банком Российской Федерации.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

21.11. Выплаты кредиторам денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

21.12. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс Банка, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

21.13. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

21.14. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом соответствующей записи уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц.

21.15. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующие органы.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

21.16. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

## **Глава 22. Внесение изменений в Устав Банка**

22.1. Изменения в Устав Банка, принятые общим собранием акционеров Банка или, в предусмотренных законодательством Российской Федерации и данным Уставом случаях, Советом директоров Банка, Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Центрального банка Российской Федерации (его территориального учреждения) о соответствующей государственной регистрации, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

22.2. Изменения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета  
директоров ОАО АКБ «Новация»

М.Ф. Бибов

