

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый государственный  
реестр юридических лиц  
22 августа 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1025500000459



**СОГЛАСОВАНО**

Первый Заместитель  
Председателя Банка России

(подпись)

Г.Г. Мамикьян  
(инициалы, фамилия)

21 мая 2010 г.

## У С Т А В

Закрытого акционерного общества  
**«Коммерческий банк «СИБЭС»**

ЗАО «КБ «СИБЭС»

Утвержден  
внеочередным  
общим собранием  
акционеров  
Протокол № 35  
от 21 мая 2010 года

г.Омск  
2010 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 17 июня 1998 г. (протокол № 16) с наименованием Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «СИБЭС» ОАО «МКБ «СИБЭС» в результате реорганизации в форме преобразования Муниципального коммерческого банка «СИБЭС» (товарищество с ограниченной ответственностью) и является полным правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 21 мая 2010 г. (протокол № 35) изменены тип акционерного общества и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка на Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «СИБЭС» ЗАО «КБ «СИБЭС».

1.2. Банк является кредитной организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

1.3. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

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

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его фирменное (полное и сокращенное) наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

1.6. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации, право использования которых является исключительным правом Банка.

1.7. Банк может в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и в соответствии с требованиями Банка России иметь дочерние и зависимые общества, учреждать кредитные, финансовые и консультативные институты, создавать и участвовать в капитале других коммерческих и некоммерческих организаций, а также участвовать в различного рода банковских, финансовых и других союзах, ассоциациях и объединениях в соответствии с действующим законодательством.

1.8. Банк в установленном законом порядке вне места своего нахождения может открывать филиалы и представительства. Открытие филиалов и представительств Банка на территории Российской Федерации осуществляется с момента уведомления Банка России.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшим их Банком.

Ответственность за деятельность своих филиалов и представительств несет Банк.

1.10. Банк (филиал) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (филиала) в формах и порядке, установленных нормативными актами Банка России.

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

1.12. Банк не отвечает по обязательствам государства и Банка России, также, как и государство и Банк России не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство или Банк России приняли на себя такие обязательства.

1.13. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

1.14. Полное фирменное наименование банка на русском языке – Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «СИБЭС».

1.15. Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке - ЗАО «КБ «СИБЭС».

1.16. Местонахождение Банка – Россия, 644007, г.Омск, ул.Рабиновича, 132/134.

1.17. Почтовый адрес Банка - Россия, 644007, г.Омск, ул.Рабиновича, 132/134.

## **II. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ БАНКА**

2.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли путем осуществления банковской деятельности (проведения банковских операций) в соответствии с лицензиями Банка России.

2.2. Для достижения цели своей деятельности Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать от своего имени и за свой счет привлеченные денежные средства физических и юридических лиц;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2.3. Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе совершать следующие сделки:

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

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

2.4. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

2.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами,

подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

### **III. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ И ДРУГИМИ БАНКАМИ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ БАНКА И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.**

3.1. Отношение Банка с его клиентами, другими банками и Банком России осуществляются на договорных началах.

3.2. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в Банке с его согласия, если иное не установлено федеральным законом. Порядок открытия, ведения и закрытия Банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.3. Банк на договорной основе с другими кредитными организациями может привлекать и размещать средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

3.4. Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц на условиях срочности, возвратности и платности. Кредиты могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями, поручительствами, иными видами обеспечения исполнения обязательств, предусмотренными действующим законодательством или договором.

Банк также вправе выдавать доверительные (без обеспечения) кредиты.

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

3.6. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

3.7. В целях обеспечения финансовой защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы.

3.8. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Информация по операциям и счетам юридических и физических лиц, составляющая банковскую тайну, а также иная информация, относящаяся к категории конфиденциальной - предоставляется третьим лицам только в порядке, установленном федеральными законами и внутренними нормативными актами Банка и только строго определенному в них кругу лиц.

3.9. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, а также ответственность за нарушение правил порядка работы с ней определяются с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

Вся информация, отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне (или иной носящей конфиденциальный характер), созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка и хранящаяся на бумажных, магнитных и других видах ее носителей не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

3.10. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия или наличию судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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

## **IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА**

### **4.1. Размещенные и объявленные акции**

4.1.1. Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами и составляет 5934681 руб. Уставный капитал разделен на 5934681 обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью один рубль каждая.

4.1.2. Банк вправе к размещенным акциям дополнительно разместить 200.000.000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1(один) рубль каждая (объявленные акции).

Объявленные акции предоставляют акционерам те же права, что и размещенные обыкновенные акции, предусмотренные настоящим Уставом.

Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

4.1.3. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером закрытого общества, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

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

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

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

#### **4.2. Увеличение уставного капитала**

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

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

В процессе размещения акции с прежней номинальной стоимостью конвертируются во вновь выпущенные акции с увеличенной номинальной стоимостью и после регистрации итогов выпуска погашаются.

4.2.3. Решение вопроса об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций (по закрытой подписке) принимается общим собранием акционеров.

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

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

4.2.5. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма и сроки оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.2.6. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью собственных средств (капитала) Банка (оцениваемых по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Российской Федерации) и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, распределяемых среди акционеров Банка принимается Советом директоров Банка. Данное решение об увеличении уставного капитала Банка принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

4.3. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

4.4. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Порядок получения такого согласия устанавливается Банком России.

#### **4.5. Уменьшение уставного капитала**

4.5.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала кредитной организации, установленного Банком России на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.5.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

4.5.3. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению общего собрания акционеров с целью их погашения.

4.5.4. Уставный капитал уменьшается путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка в следующих случаях:

- если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

- если акции, приобретенные Банком в соответствии с Федеральным законом и п.8.3 настоящего Устава не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

4.5.5. В случае, если на основании данных отчетности Банка и (или) по результатам проверки, проведенной Банком России, выявлено, что величина собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше размера ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

В случае невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) кредитной организации до размера ее уставного капитала Банк в установленные действующим

законодательством сроки обязан уменьшить размер уставного капитала до величины, не превышающей размер собственных средств (капитала) Банка, и внести соответствующие изменения в Устав Банка. При этом, уменьшение уставного капитала Банка осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости размещенных Банком акций.

4.5.6. Особенности уменьшения уставного капитала, а также права и обязанности кредиторов Банка определяются федеральными законами, регулирующими деятельность кредитных организаций и, принятыми в соответствии с этими законами нормативными актами.

4.5.7. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением его уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением его уставного капитала путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

## **V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

5.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, как российские, так и иностранные, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2. Акционером Банка признается юридическое или физическое лицо, подписавшее на акции Банка и оплатившее их в сроки, порядке и по правилам, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

В подтверждение владения акциями акционерам Банка держателем реестра выдаются заверенные выписки из реестра акционеров, которые не являются ценными бумагами.

5.3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью лишь в пределах стоимости принадлежащих им акций.

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

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 может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

### **5.4. Акционер обязан:**

- строго соблюдать требования настоящего Устава;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку;
- оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством, Уставом Банка и договором об их размещении;
- выполнять решения органов управления Банка, принятые в пределах их компетенции;
- при делегировании своих прав на общем собрании акционеров Банка другим акционерам или третьим лицам, сообщать в Банк в течение 5 дней после оформления доверенности;
- извещать других акционеров Банка о своем намерении передать на возмездной основе свои акции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления акционерами информации об изменении своих данных Банк и специализированный регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки и иные неблагоприятные последствия;

- осуществлять иные обязанности, предусмотренные законом, настоящим Уставом, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

5.5. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав и с момента ее полной оплаты предоставляет акционеру право голоса (т.е. считается голосующей).

5.6. **Акционеры** - владельцы обыкновенных акций Банка в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом **имеют право:**

- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

- пользоваться преимущественным правом приобретения акций, отчуждаемых другими акционерами Банка третьим лицам (при отчуждении акционером акций другому акционеру(ам) Банка преимущественное право приобретения акций не возникает);

- пользоваться преимущественным правом приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций;

- пользоваться преимущественным правом приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, в случае, если акционеры Банка голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащей распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;

- получать часть имущества Банка, оставшегося после его ликвидации, пропорционально числу имеющихся у него акций;

- доступа к документам Банка и на получение их копий за плату не превышающую затрат на ее изготовление (перечень документов, сроки и порядок обеспечения доступа акционеров к документам Банка, регламентированы Федеральным законом “Об акционерных обществах”);

- выдвигать кандидатов в органы Банка (пп.12.15,12.16.);

- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров (п.12.15);

- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка (п.12.25);

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и п.8.9. настоящего Устава.

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

5.7. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами общества, по цене предложения третьему лицу (не участнику общества) пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Банк вправе приобрести акции, продаваемые его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

5.7.1. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров осуществляется через Банк.

5.7.2. В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 15 дней со дня такого извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и Банка, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

5.7.3. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и (или) Банк, вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

5.7.4. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

## VI. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

6.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством **закрытой подписки**.

Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

6.4. Реализация преимущественного права приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции осуществляется в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

6.5. Порядок и условия конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг, включая количество ценных бумаг, в которые конвертируется каждая конвертируемая ценная бумага, определяются решением о размещении конвертируемых ценных бумаг, принятым в соответствии с требованиями, предусмотренными правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

6.6. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

6.7. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, если количество объявленных акций Банка определенной в Уставе категории меньше количества акций этой категории, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

**6.8. Оплата акций** и иных эмиссионных ценных бумаг при их размещении.

6.8.1. Акция, принадлежащая акционеру Банка, не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.

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

6.8.2. Оплата акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться по решению общего собрания акционеров Банка денежными средствами (как в рублях, так и в иностранной валюте), банковскими зданиями, а также иным имуществом, в строгом соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.8.3. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка, исходя из рыночной стоимости, определяемой с соблюдением требований законодательства. В принятии решения Совета директоров по указанному вопросу могут участвовать лишь те его члены, которые не заинтересованы в заключении сделки.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным также для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций.

Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

6.9. Оплата дополнительных акций и иных эмиссионных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

## **VII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.**

7.1. Учет прав на акции Банка происходит в системе ведения реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации. Право на акции переходит к приобретателю в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

7.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

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

7.4. Держателем реестра акционеров Банка, осуществляющим деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг является специализированный регистратор (далее Регистратор).

7.5. Регистратор обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка, а также документов, являющихся основанием для внесения записей в реестр, контролирует операции с ценными бумагами Банка в пределах полномочий, установленных законодательством Российской Федерации.

7.6. Банк, поручивший ведение и хранение своего реестра акционеров Регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

7.7. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано своевременно информировать Регистратора 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.

7.8. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров.

7.9. Внесение записи в реестр акционеров осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления необходимых для этого документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Регистратор не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда Регистратор обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

7.10. По требованию акционера или номинального держателя акции Регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров, которая не является ценной бумагой.

## **VIII. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ**

8.1. 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.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

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

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

Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 8.2. настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8.4. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций, цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата приобретаемых Банком размещенных им акций осуществляется деньгами, а в отдельных случаях, с согласия акционера - ценными бумагами и иным имуществом, имеющим денежную оценку. Цена приобретения Банком акций определяется, исходя из их рыночной стоимости с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенной категории (типа), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть им приобретено с учетом ограничений, установленных настоящим разделом Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

8.5. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, исчисляется с официально установленной Советом директоров Банка даты начала приобретения акций и не может быть меньше 30 дней.

8.6. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенной категории (типа), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце первом пункта 8.4. настоящего Раздела.

К уведомлению прилагается специальная форма для письменной заявки от акционера на продажу Банку принадлежащих ему акций. Уведомление направляется акционеру заказным письмом по адресу, указанному в реестре, или вручается ему лично.

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

Заявка направляется заказным письмом или вручается лично по адресу, указанному в уведомлении. Дата предъявления заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее непосредственного вручения.

8.8. При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с подпунктами 18 и 19 пункта 12.4. настоящего Устава, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответ-

вующего решения или не принимали участия в голосовании.

8.10. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

8.12. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

8.13. Реализация права требования акционерами выкупа Банком принадлежащих им акций осуществляется в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». По истечении установленного законом срока, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

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

8.14. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе, в иных случаях – поступают в распоряжение Банка.

8.15. Акции, выкупленные Банком и, поступившие в его распоряжение, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

## **IX. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ БАНКА**

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли, распределение которой является исключительной компетенцией общего собрания акционеров Банка.

9.2. 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.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль.

Дивиденды выплачиваются в денежной форме пропорционально числу имеющихся у акционеров акций за вычетом налога. По решению общего собрания акционеров Банка дивиденды могут выплачиваться иным имуществом Банка.

9.3. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда в расчете на одну акцию, форме его выплаты, сроке и порядке выплаты дивидендов принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

9.4. При принятии решения о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.5. Из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка создается резервный фонд Банка в размере не менее 5 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим пунктом Устава.

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

9.6. Банк вправе за счет чистой прибыли формировать специальный фонд акционирования работников Банка. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка, для последующего размещения его работникам.

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования, вырученные средства направляются на формирование последнего.

## **X. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

## **XI. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

11.1. Органами управления Банка являются:

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

В случае назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все функции по управлению делами Банка.

## **XII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

12.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Решение общего собрания акционеров может быть принято:

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров;
- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров;
- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

12.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

12.3. На годовом общем собрании акционеров решаются следующие вопросы:

- избрание Совета директоров Банка;
- избрание ревизионной комиссии Банка;

- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и 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.

Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового являются внеочередными.

#### 12.4. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных Федеральным законом и подпунктом 23 пункта 13.2 настоящего Устава);
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам Совета директоров Банка вознаграждений и (или) компенсаций, в связи с исполнением ими функций членов Совета директоров;
- 5) избрание единоличного исполнительного органа Банка и прекращение его полномочий;
- 6) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и (или) компенсаций, в связи с исполнением ими функций членов ревизионной комиссии Банка;
- 7) утверждение аудитора Банка;
- 8) избрание членов счетной комиссии или лица (лиц), уполномоченного на осуществление функций счетной комиссии), досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 10) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 11) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 12) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
- 13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 14) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и 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».
- 15) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, если единогласия Совета директоров Банка по вопросу об одобрении указанной сделки не было достигнуто;

19) принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;

20) приобретение Банком размещенных акций, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и п.8.1.настоящего Устава;

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

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

23) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов по подготовке и проведению внеочередного собрания лицам и органам – инициаторам этого собрания;

24) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.5. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным Законом и Уставом Банка к его компетенции.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка. Передача указанных вопросов Совету директоров Банка также недопустима, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

12.7. На общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров Банка, а если он отсутствует - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров.

12.8. **Общее собрание акционеров правомочно** (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

12.9. 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 настоящим Уставом не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 10, 11, 12, 16-22 пункта 12.4 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров **только по предложению Совета директоров Банка.**

12.10. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 9, 11, 19, 20 пункта 12.4 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров **большинством в три четверти** голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

12.11. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

12.12. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания путем проведения **заочного голосования.**

На общем собрании акционеров, проводимым путем заочного голосования, не могут приниматься решения по вопросам:

- избрания Совета директоров Банка;
- избрания ревизионной комиссии Банка;
- утверждения аудитора Банка;
- утверждения годового отчета, бухгалтерского баланса, счета прибылей и убытков Банка;
- распределения прибылей и убытков Банка.

Не может быть проведено путем проведения заочного голосования (опросным путем) новое общее собрание акционеров взамен несостоявшегося общего собрания, которое должно было быть проведено путем совместного присутствия.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, которое проводится путем проведения заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

**12.13. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров,** составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, требования к содержанию списка и порядку предоставления списка для ознакомления определяются Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**12.14. 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 случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и (или) 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 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 средства массовой информации (телевидение, радио), а также сеть Интернет.

Форма сообщения о проведении собрания, порядок его направления акционерам, а также перечень обязательной информации, подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, составленные в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» утверждаются Советом директоров Банка.

**12.15. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов** в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в Уставе Банка, а также кандидата на должность председателя Правления Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк в письменной форме не позднее 60 дней после окончания финансового года.

Число голосующих акций, которыми владеет акционер (акционеры), подписавший предложение о выдвижении кандидатов в соответствующие органы Банка, определяется на дату внесения предложения в Банк. Дата внесения предложения определяется по дате его почтового отправления или сдачи документа в Банк. Если после указанной даты доля голосующих акций у акционера уменьшится и составит менее 2 процентов голосующих акций Банка либо акционер лишится голосующих акций, независимо от причин, предложение о выдвижении кандидатов в соответствующие органы Банка должно быть признано правомочным и Совет директоров Банка обязан его рассмотреть.

**12.16.** 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, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка,

число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, определенный в Уставе Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность председателя Правления Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк в письменной форме не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

**12.17. Предложение о внесении вопросов в повестку дня** общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а также может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

**12.18. Предложение о выдвижении кандидатов** для избрания на годовом и внеочередном общем собрании акционеров должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также по каждому кандидату: фамилию, имя и отчество кандидата; дату и место его рождения; сведения об образовании, в т.ч. повышении квалификации (наименование учебного учреждения, дата окончания, специальность); места работы и должности за последние пять лет; должности, занимаемые в органах управления других юридических лиц за последние пять лет; сведения о судимости; место жительства и адрес, по которому можно связаться с кандидатом.

Предложение о выдвижении кандидата в аудиторы Банка для утверждения на годовом общем собрании акционеров должно содержать следующие сведения о кандидате: полное фирменное наименование аудиторской фирмы (либо фамилию, имя и отчество физического лица-аудитора); место нахождения и телефоны; номер лицензии на осуществление аудиторской деятельности, наименование выдавшего ее органа и дату выдачи; срок действия лицензии.

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

12.20. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных пунктами 12.15. и 12.16. настоящего Устава.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов на годовое общее собрание акционеров п.12.15.);

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания в Совет директоров Банка на внеочередном общем собрании акционеров (п.12.16.);

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного законом и пп.12.15. и 12.16. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и пп.12.17., 12.18. и 12.19. настоящего Устава;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка и (или) не соответствует требованиям указанного Закона и иных правовых актов

Российской Федерации.

12.22. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

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

12.24. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня общего собрания акционеров, 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.

12.25. **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.

12.26. Порядок подготовки, созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров (в т.ч. соблюдение сроков проведения собрания) осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.27. **При подготовке к проведению общего собрания** акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

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

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 ст. 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

12.29. 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. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

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

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

12.32. 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 процентами голосов голосующих акций Банка.

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

12.33. **Голосование на общем собрании акционеров** осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров Банка (п.13.9. Устава).

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

12.35. При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования и при проведении общего собрания акционеров путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

12.36. При проведении общего собрания акционеров, за исключением общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за 2 дня до даты проведения общего собрания акционеров.

12.37. **Бюллетень для голосования** должен содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах”. Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров Банка при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

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

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

Если при принятии решения об образовании единоличного исполнительного органа, утверждении аудитора Банка оставлен вариант голосования “за” более чем у одного из кандидатов, бюллетень признается недействительным.

Если при избрании членов ревизионной и счетной комиссии Банка вариант голосования “за” оставлен у большего числа кандидатов, чем имеется вакансий, бюллетень признается недействительным.

При кумулятивном голосовании недействительным признается бюллетень, в котором участник собрания распределил между кандидатами большее количество голосов, чем у него имеется.

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

Если бюллетень не позволяет идентифицировать лицо (акционера или его представителя), проголосовавшее данным бюллетенем, то бюллетень признается недействительным.

При проведении собрания в форме заочного голосования бюллетени, полученные Банком после даты проведения общего собрания акционеров (даты окончания приема бюллетеней для голосования), признаются недействительными.

Если при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров на собрании, в урне для голосования будут обнаружены бюллетени, направленные акционерам предварительно до проведения общего собрания акционеров, то эти бюллетени признаются недействительными, как поступившие в Банк позже двух дней до даты проведения собрания.

При признании бюллетеня для голосования недействительным голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.

12.39. Для проверки полномочий и регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определения кворума общего собрания акционеров, разъяснения вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъяснения порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечения установленного порядка голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчета голосов и подведения итогов голосования, составления протокола об итогах голосования, передачи в архив бюллетеней для голосования общим собранием акцио-

неров в порядке и случаях, установленных законом «Об акционерных обществах», может создаваться **счетная комиссия**, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

В случае, когда счетная комиссия в обществе не создается ее функции исполняются **лицом, специально уполномоченным** общим собранием акционеров.

### **ХШ. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

13.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка подотчетен общему собранию акционеров, действует в интересах Банка в рамках выбранной Банком стратегии и в пределах своей компетенции.

13.2. **К компетенции Совета директоров** Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», когда право созыва общего собрания принадлежит органам или лицам, требующим его созыва;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 6) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 10, 11, 12, 16-22 пункта 12.4 настоящего Устава;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 8) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;
- 9) принятие решения о выпуске ценных бумаг (по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров); утверждение проспекта эмиссии и отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;
- 10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11) приобретение размещенных Банком акций в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и п.8.2. настоящего Устава;
- 12) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и п.8.1 настоящего Устава;
- 14) образование коллегиального исполнительного органа Банка и прекращение его полномочий;
- 15) организует систему внутреннего контроля в Банке, включая утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, порядка организации и функционирования службы внутреннего контроля, определение порядка ее взаимодействия с исполнительными органами Банка;
- 16) рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

- 17)определение размера оплаты услуг аудитора;
- 18)рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 19)рекомендации общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- 20)использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 21)утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых решением общего собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений;
- 22)создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
- 23) внесение в устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением его уставного капитала; внесение изменений и дополнений в устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их погашения; внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 24)одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 25)одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 26)утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 27)в случае невозможности единоличным исполнительным органом Банка исполнять свои обязанности, принятие решения об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка;
- 28) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом Банка.

13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

13.4. **Члены Совета директоров Банка избираются** общим собранием акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» на срок до следующего годового общего собрания.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и пунктом 12.2 настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Если срок полномочий Совета директоров Банка истек, а годовое общее собрание акционеров не избрало членов Совета в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, определенном настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

По решению общего собрания акционеров полномочия членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно, причем решение общего собрания о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

Если полномочия всех членов Совета директоров Банка прекращены досрочно, а внеочередное общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров Банка в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, определенном настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

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

13.7. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

13.8. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона.

13.9. Совет директоров Банка избирается общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием. При этом 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.

13.10. Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя Совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов Совета директоров Банка не прекращаются, кроме случая, установленного в следующем пункте Устава Банка.

13.11. В случае когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа членов Совета директоров, определенного решением общего собрания акционеров, 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.

13.12. **Председатель Совета директоров** Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов всех членов Совета директоров, при этом голоса выбывших членов Совета директоров, не учитываются.

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

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

13.15. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, а также исполнительных органов Банка.

Заседания Совета директоров Банка проводятся не реже одного раза в квартал.

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

Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, а также порядок принятия решений заочным голосованием определяются “Положением о Совете директоров Банка”.

13.16. **Кворумом для проведения заседания** Совета директоров Банка является присутствие и (или) наличие письменного мнения **не менее половины** от числа избранных членов Совета директоров, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов Совета директоров Банка, без учета голосов выбывших членов Совета директоров, а также большинство членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении Банком сделки.

13.17. **Кворумом для принятия решения Совета директоров** Банка, принимаемым заочным голосованием, является участие в заочном голосовании **не менее половины** от числа членов Совета директоров Банка, определенного общим собранием акционеров, кроме вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов Совета директоров, без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

13.18. **Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством** голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

Решение Совета директоров Банка, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовало **большинство** членов Совета директоров, участвующих в заочном голосовании, если Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом не установлено иное.

Решения по следующим вопросам **принимаются единогласно** всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров:

1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

2) одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

Если единогласие Совета директоров Банка по подпункту 2 пункта 13.18. не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка этот вопрос может быть вынесен на решение общего собрания акционеров.

Решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка и об образовании нового исполнительного органа Банка, в случае невозможности единоличным исполнительным органом Банка исполнять свои обязанности - принимается **большинством в три четверти** голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Совета директоров Банка составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров.

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

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений председатель Совета директоров Банка обладает решающим голосом.

#### **XIV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (далее - Правлением). Исполнительные органы Банка действуют в пределах своей компетенции и подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (далее - председатель Правления) осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

14.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

14.3. Образование исполнительных органов Банка и прекращение их полномочий осуществляются в соответствии с подпунктом 5 пункта 12.4., подпунктом 14 пункта 13.2., пунктами 14.6. и 14.9. настоящего Устава.

Кандидаты на должность единоличного исполнительного органа Банка (кандидаты на должности заместителей руководителя, главного бухгалтера, его заместителей и других лиц - по определенному законом перечню), должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях. Банк России либо дает согласие на указанные назначения, либо представляет в письменной форме мотивированный отказ.

Совмещение председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. При решении вопроса о праве указанных лиц занимать должности в других организациях должны обязательно учитываться ограничения, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

14.4. Права и обязанности председателя Правления Банка и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка, их компетенция, сроки полномочий, порядок и размеры оплаты их труда определяются правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым с каждым из них. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. На отношения между Банком и указанными исполнительными органами Банка, в том числе по порядку расторжения с ними трудового договора, распространяется (в части, не противоречащей Федеральному закону «Об акционерных обществах») законодательство Российской Федерации о труде.

**14.5. Председатель Правления** непосредственно осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка; устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

3) совершает любые сделки от имени Банка (в т.ч. по распоряжению имуществом и денежными средствами Банка) в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

4) утверждает штаты, принимает и увольняет работников Банка, устанавливает размеры их должностных окладов, определяет формы и размеры стимулирующих и компенсационных выплат (премий, доплат, надбавок), поощряет работников и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством;

5) распределяет обязанности между членами Правления Банка и работниками Банка, делегирует полномочия руководителям подразделений на разработку правил и процедур в

сфере внутреннего контроля и контроль за их исполнением;

6) поручает решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию работникам Банка, выдавая на то соответствующие доверенности от имени Банка;

7) издает приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

8) исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

14.6. Председатель Правления Банка избирается общим собранием акционеров без ограничения сроков полномочий.

Полномочия председателя Правления Банка действуют с момента его избрания общим собранием акционеров до образования нового единоличного исполнительного органа Банка. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий единоличного исполнительного органа.

Во время отсутствия председателя Правления его обязанности исполняет один из его заместителей или один из членов Правления, назначенный председателем Правления приказом по Банку.

14.7. В случае прекращения полномочий председателя Правления Банка либо возникновения ситуации, когда председатель Правления не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о прекращении полномочий председателя Правления Банка и об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка.

14.8. Временный исполнительный орган Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции исполнительного органа Банка с ограничениями, установленными ему Советом директоров Банка.

14.9. **Правление Банка** является коллегиальным исполнительным органом Банка, действующим на основании настоящего Устава и Положения о нем, утвержденного общим собранием акционеров.

Образование Правления Банка и прекращение полномочий Правления как в целом, так и отдельных его членов, осуществляются по решению Совета директоров Банка. Окончание срока их полномочий происходит в момент утверждения Советом директоров нового состава Правления (либо переизбрания отдельного его члена).

Состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка из числа работников Банка по представлению Председателя Правления.

14.10. **К компетенции Правления** относятся все вопросы текущей деятельности Банка.

На своих заседаниях Правление Банка:

1) предварительно обсуждает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает необходимые для их рассмотрения документы, организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров;

2) рассматривает результаты деятельности Банка, общие вопросы (принципы) кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, внешнеэкономической деятельности и все вопросы, связанные с расходованием собственных средств Банка, утверждает смету таких расходов, а также дает согласие на отчуждение или обременение акций (долей участия, паев и т.д.) эмитентов (юридических лиц), созданных Банком, или при его участии, либо приобретенных Банком за счет собственных средств; регулирует процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка с учетом плановых показателей прибыльности Банка; устанавливает размеры процентных ставок по привлечению депозитов физических лиц;

3) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 21 пункта 12.4. настоящего Устава, решение по которым принимает общее собрание акционеров);

4) решает вопросы, связанные с управлением персоналом (определяет критерии подбора персонала; подготовки и переподготовки персонала и др.);

5) определяет условия и порядок оплаты труда в Банке и его подразделений;

6) контролирует соблюдение законодательства Банком и его структурными подразделениями;

7) рассматривает проекты положений, инструкций и других документов Банка и принимает решения по ним, если такие проекты представлены на рассмотрение Правления Председателем Правления или приняты к рассмотрению самим Правлением;

8) определяет порядок делопроизводства в Банке, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых Банком, денежно-расчетных документов и корреспонденции; организует эффективные системы передачи и обмена информацией;

9) рассматривает материалы проверок, в том числе и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля и принимает по ним решения;

10) рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления председателем Правления или членами Правления, а также другие вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии с Положением о Правлении Банка.

14.11. Правление собирается на заседание по мере необходимости, но не реже 2-х раз в месяц.

Проведение заседаний Правления Банка (включая его созыв, определение повестки дня, ведение заседания) организует председатель Правления Банка, а в его отсутствие – исполняющий его обязанности либо по решению Правления – иной член Правления.

На заседании Правления Банка ведется протокол, которым и оформляются все решения Правления. Подписывает протоколы заседаний Правления председатель Правления Банка, либо лицо его заменяющее.

Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудитору Банка по их требованию.

14.12. **Правление правомочно** решать внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в заседании участвует **не менее половины** числа избранных его членов.

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

Решения Правления **принимаются простым большинством** голосов. При равенстве голосов голос председателя Правления является решающим.

В случае несогласия с решением Правления члены Правления имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка или общему собранию акционеров.

## **XV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА**

15.1. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления), временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.2. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления), временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом, члены Совета директоров Банка и Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

15.3. При определении оснований и размера ответственности лиц, указанных в п.15.2. настоящего Устава должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

15.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящего Раздела ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

15.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления или члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 15.2. настоящего Устава.

## **XVI. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.**

16.1. Для обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления ликвидностью и банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность, в Банке организуется **система органов внутреннего контроля**.

16.2. Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы управления Банка, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и настоящим Уставом;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, которые, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, наделяются полномочиями по осуществлению функций внутреннего контроля.

16.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля

кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

16.4. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается **служба внутреннего контроля**, являющаяся структурным подразделением Банка и, осуществляющая 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, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка 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 в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.5. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка на основании Устава и соответствующего Положения о нем, утвержденного Советом директоров.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка, подчинен ему и подотчетен.

Иные сотрудники службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка по представлению начальника службы внутреннего контроля.

Служащие службы внутреннего контроля, не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

16.6. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается **Ревизионная комиссия Банка**. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется соответствующим Положением, утверждаемым общим собранием акционеров.

16.7. Ревизионная комиссия избирается годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров в составе **3** человек.

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

16.8. Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров по основаниям и в порядке, предусмотренном Положением о Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

16.9. В компетенцию Ревизионной комиссии входит:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет и внебюджетные фонды, иных платежей, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;
- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчетов о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков), распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;
- проверка правомочности единоличного исполнительного органа по заключению договоров от имени Банка;
- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка, исполнительными органами Банка, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;
- анализ решений общего собрания на их соответствие закону и Уставу Банка.

16.10. Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать личного объяснения от членов Совета директоров Банка, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;
- ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке.

16.11. Проверка (ревизия) 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 акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

16.12. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

16.13. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом.

16.14. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка не вправе отказать Ревизионной комиссии в созыве заседания Совета директоров Банка по ее требованию.

16.15. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банк ежегодно привлекает независимого **аудитора** (гражданина или аудиторскую организацию, далее – аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами и, имеющего лицензию на осуществление банковского аудита в Российской Федерации.

Аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

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

Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

16.16. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка или аудитор Банка составляет заключение, в котором содержатся:

- подтверждение достоверности финансовой отчетности Банка;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, данные о качестве управления Банком, о состоянии внутреннего контроля в Банке, информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

16.17. Аудиторское заключение направляется в Банк России в установленные им сроки.

16.18. В целях защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в Банке осуществляется внутренний контроль, заключающийся в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ в деятельности по выявлению среди клиентов и корреспондентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является частью системы внутреннего контроля в Банке и осуществляется на основании утвержденных председателем Правления Банка соответствующих «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Порядка взаимодействия сотрудников Банка, разработанных в соответствии с вышеуказанным Федеральным законом.

Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является председатель Правления Банка, который, в свою очередь, назначает ответственного сотрудника, отвечающего 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. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений и подотчетен только председателю Правления Банка».

## **XVII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**

17.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Представление Банком финансовой, статистической и иной отчетности о своей деятельности осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

17.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

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

Годовой отчет Банка после подтверждения его достоверности ревизионной комиссией и независимым аудитором утверждается годовым общим собранием акционеров и публикуется в открытой печати.

Перечень публикуемой Банком отчетности, их формы и сроки публикации устанавливаются Банком России.

17.6. 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

17.7. В целях реализации государственной экономической, налоговой и социальной политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование документов общества. Банк хранит документы по месту нахождения его исполнительного органа.

Перечень, подлежащих обязательному хранению документов, порядок и сроки их хранения, порядок предоставления информации Банком акционерам определены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации, а также рядом внутренних актов Банка.

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

17.8. Банк обеспечивает учет и хранение документов по личному составу и других документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации, а также своевременность передачи их в установленном порядке на государственное хранение в архивную службу Российской Федерации в случае реорганизации или ликвидации Банка. Передача документов осуществляется за счет Банка и в соответствии с требованиями Росархива.

## **XVIII. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

18.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, установленными действующим законодательством Российской Федерации с учетом соблюдения требований Федеральных законов «О банках и банковской деятельности» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

18.2. Банк может быть добровольно реорганизован или ликвидирован по решению общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

При наличии нарушений закона в деятельности Банка, последний может быть ликвидирован принудительно в судебном порядке.

18.3. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по решению общего собрания акционеров.

Формирование имущества Банка, создаваемого в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемого Банка.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

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

18.5. При ликвидации Банка в добровольном порядке (т.е. на основании решения общего собрания акционеров), акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

18.6. Решение о ликвидации Банка (принятое общим собранием акционеров Банка или арбитражным судом – при принудительной ликвидации) направляется в Банк России и в уполномоченный регистрирующий орган.

18.7. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения общего собрания акционеров Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

18.8. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

Ликвидатор при осуществлении своих прав и обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» обязан действовать разумно с учетом прав и законных интересов ее кредиторов, Банка и государства.

18.9. При принудительной ликвидации решение о ликвидации Банка и назначении ликвидатора Банка (из числа кандидатур, представленных ему Банком России) принимает арбитражный суд в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации с учетом особенностей и сроков, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидатора, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) Банка на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций.

Арбитражный суд также направляет решение о ликвидации Банка в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

18.10. Удовлетворение требований кредиторов осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

18.11. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка в связи с его ликвидацией распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

18.12. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом записи о ликвидации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц.

## **XIX. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ**

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка (включая Устав в новой редакции), принятые общим собранием акционеров (или Советом директоров Банка в соответствии с его компетенцией), регистрируются в Банке России в установленном порядке.

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, изменения в Уставе Банка, связанные с изменением сведений о его филиалах и представительствах, а также в иных, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию. Для акционеров Банка изменения вступают с момента принятия решения о внесении в Устав соответствующих изменений и дополнений.

Председатель Правления Банка



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Храпов'.

А.В.Храпов