Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1023800000278 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 03.08.2026 за ГРН 2263801388640

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 46BA7F08B386CBC4DB5FC6380DF17B95
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 07.05.2026 по 31.07.2027

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Банк России

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:AF:95:9D:83:96:6E:D6:48:68:55:36:17
Владелец **Габуния Филипп Георгиевич**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

23.07.2026

У С Т А В

Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (акционерное общество)

КБ «Байкалкредобанк» (АО)

УТВЕРЖДЕНО
Годовым заседанием общего собрания акционеров
протокол № 1
от «30» июня 2026 года

город Иркутск

2026 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров от 17 сентября 1993 года (протокол № 1) с наименованиями Акционерный коммерческий Классик банк (акционерное общество открытого типа) «Классик банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 апреля 1997 года (протокол № 12) наименование организационно–правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка изменены на Акционерный коммерческий Классик банк (открытое акционерное общество) АК Классик банк.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 06 мая 2002 года (протокол № 18) сокращенное фирменное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на ОАО АК Классик банк.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15 июня 2007 года (протокол № 2) наименования банка изменены на Коммерческий банк «Байкалкредобанк» (открытое акционерное общество) КБ «Байкалкредобанк» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05 мая 2015 года (протокол № 1) наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством и определены как Коммерческий Банк «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) КБ «Байкалкредобанк» (ПАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 декабря 2019 года (протокол № 2) наименования банка изменены на Коммерческий Банк «Байкалкредобанк» (акционерное общество) КБ «Байкалкредобанк» (АО).

1.2. Полное фирменное наименование банка на русском языке: Коммерческий Банк «Байкалкредобанк» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке: КБ «Байкалкредобанк» (АО).

Полное фирменное наименование банка на английском языке: Joint-stock company Commercial Bank «Baikalcredobank».

Сокращенное фирменное наименование банка на английском языке: Commercial Bank «Baikalcredobank» (JSC).

1.3. Коммерческий Банк «Байкалкредобанк» (акционерное общество), именуемый далее «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме непубличного акционерного общества.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации, действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим уставом.

1.4. Местонахождение Банка: Российская Федерация, город Иркутск.

1.5. Адрес Банка: 664025, Российская Федерация, город Иркутск, улица Ленина, 18.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

2.1. Банк является юридическим лицом и имеет обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.2. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

2.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

2.4. Банк может участвовать в создании союзов и ассоциаций на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

2.5. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

2.7. Банк может открывать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и других федеральных законов.

2.8. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют на основании положений, утверждаемых Банком. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка. Решения о создании филиалов, открытии представительств и их ликвидации, об утверждении положений о филиалах и представительствах, принимаются Советом директоров Банка.

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

2.9. Банк создан без ограничения срока деятельности.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли путем осуществления банковских операций на основании специального разрешения (лицензии) Банка России.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.2.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

3.2.2. размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;

3.2.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

3.2.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.2.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

3.2.7. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

3.2.7.1. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

3.2.7.2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

3.2.7.3. осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

3.3. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.3.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.3.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3.3.6. лизинговые операции;

3.3.7. оказание консультационных и информационных услуг;

3.3.8. выдача банковских гарантий.

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

3.4. Банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с выданной Банку лицензией Банка России, с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.5. 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.

3.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, на продажу товара, реализуемого Банком в случае возврата должнику денежных средств, уплаченных им третьему лицу за приобретение товара, в случае, предусмотренном частью 2.10 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и на куплю-продажу обработанных природных алмазов, а также на куплю-продажу нумизматических наборов монет и памятных монет Банка России из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемых Банком России Банкам по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России. Указанные ограничения не распространяются также на совершение Банком - участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона.

Банку запрещаются открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты) не осуществляется.

3.7. Банк не вправе осуществлять с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства следующие банковские операции: размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах; выдача банковских гарантий.

Банк не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в абзаце первом настоящего пункта, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

4. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

4.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 286 004 500 (Двести восемьдесят шесть миллионов четыре тысячи пятьсот) рублей и разделен на 5 682 090 (Пять миллионов шестьсот восемьдесят две тысячи девяносто) обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая и 38 000 (Тридцать восемь тысяч) привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

5.2. Вклады в уставный капитал Банка могут быть в виде денежных средств и имущества в неденежной форме. При этом предельные размеры имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала Банка, устанавливается Банком России.

Для формирования уставного капитала не могут быть использованы 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 федеральными законами.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также в случаях, предусмотренных пунктом 6.7 настоящего устава, принимается общим собранием акционеров.

В иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом, решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка.

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

способ их размещения;

цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

5.6. 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».

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала Банка, он обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) Банка.

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.

Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка в следующих случаях:

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

- если выкупленные Банком по требованию акционера Банка акции не реализованы в течение одного года с даты их выкупа.

5.7. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящим пунктом требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от "О защите конкуренции".

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка. Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

5.8. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5.9. При внесении в уставный капитал Банка неденежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента внесения в устав Банка соответствующих изменений.

6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

6.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Все акции Банка являются бездокументарными.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.

6.2. Количество размещенных обыкновенных акций Банка - 5 682 090 (Пять миллионов шестьсот восемьдесят две тысячи девяносто) штук. Номинальная стоимость одной размещенной обыкновенной акции Банка - 50 (Пятьдесят) рублей. Форма выпуска обыкновенных акций Банка – бездокументарная.

Количество размещенных привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда – 38 000 (Тридцать восемь тысяч) штук. Номинальная стоимость одной размещенной привилегированной акции Банка с определенным размером дивиденда – 50 (Пятьдесят) рублей. Форма выпуска привилегированных акций с определенным размером дивиденда – бездокументарная.

Размер дивиденда по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда составляет 4 (Четыре) процента от их номинальной стоимости, ликвидационная стоимость составляет 100 (Сто) процентов от их номинальной стоимости.

6.3. Количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 500 000 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

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

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

6.5. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

6.7. Размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется посредством подписки и конвертации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

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

6.8. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

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

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

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

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться в соответствии с пунктом 6.7. настоящего Устава.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

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

Держателем реестра акционеров Банка может быть только регистратор на основании договора, заключенного с Банком.

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

7. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ. ПРИОБРЕТЕНИЕ, ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

7.1. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

7.2. При реорганизации юридического лица - акционера Банка, при смерти гражданина - акционера Банка правопреемник юридического лица, наследник (наследники) гражданина может вступить во владение акциями в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. 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 уставного капитала в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

7.4. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка, принятому большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

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

7.5. Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 7.4 настоящего устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, 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.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.7. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций с определенным размером дивиденда:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций.
- если на момент их приобретения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.8. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.9. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа).

7.10. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа).

7.11. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не участвовали в голосовании по этим вопросам;

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

Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры вправе предъявить к выкупу Банку, не должно превышать количество принадлежавших им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

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

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций регулируется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Российской Федерации.

7.12. Приобретение более 30 (Тридцати) процентов акций Банка осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- голоса при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и настоящим уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, а также дает ее владельцу один голос на общем собрании акционеров, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право голоса:

а) при принятии решений общим собранием акционеров по вопросам:

- о реорганизации и ликвидации Банка;

- о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

- об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

- об обращении с заявлением о листинге привилегированных акций этого типа;

- решение, по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;

-по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием общего собрания акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда (данное право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере).

Одна привилегированная акция с определенным размером дивиденда дает ее владельцу один голос в голосовании на общем собрании акционеров;

б) на получение дивидендов в размере 4 (Четырех) процентов от номинальной стоимости привилегированной акции с определенным размером дивиденда;

в) на получение при ликвидации Банка ликвидационной стоимости в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости привилегированной акции с определенным размером дивиденда.

Привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

8.3. Кроме того, акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка и привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право:

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- получать копии предоставляемых для ознакомления документов за плату, которая не может превышать затраты на их изготовление;

- передавать все права или их часть, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), представителю (представителям) на основании доверенности, оформленной в установленном порядке;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или иными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- преимущественного права приобретения размещаемых посредством подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- принимать участие в распределении прибыли Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка и привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда могут иметь и другие права, предусмотренные законом или настоящим уставом.

8.4. Акционер обязан:

- выполнять требования настоящего устава Банка и решения его органов управления, принятых в пределах их компетенции;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или настоящим уставом;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- вносить вклады в уставный капитал Банка, в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены настоящим уставом и действующим законодательством.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или настоящим уставом.

8.5. Акционеры и (или) их представители обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, контрагентах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

9.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Банк обязан организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

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

9.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству.

Информацию, составляющую банковскую тайну, Банк предоставляет в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

За разглашение банковской тайны должностные лица и работники Банка несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.4. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

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

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

10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые в соответствии с действующим законодательством до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

10.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной настоящим уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

10.4. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.5. Банк создает резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Размер резервного фонда Банка составляет 15 (Пятнадцать) процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли в резервный фонд до достижения им указанного размера.

10.6. Банк имеет право создавать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

10.7. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством.

11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

11.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка и Правление Банка.

11.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

8) принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

10)избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

11)назначение аудиторской организации Банка;

12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

13) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14) определение порядка ведения заседания общего собрания акционеров;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18)приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных п. 7.3 настоящего устава;

19) принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения о Совете директоров Банка, Положения о Правлении Банка и Председателе Правления Банка, Положения о ревизионной комиссии Банка;

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

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

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения Председателю Правления Банка.

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», могут быть переданы для решения Совету директоров Банка или Правлению Банка, с учетом внесения соответствующих изменений в Устав Банка.

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

11.3. Банк ежегодно проводит годовое заседание общего собрания акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Годовое заседание общего собрания акционеров Банка проводится не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем через 6 (Шесть месяцев) после окончания отчетного года Банка. Заседания общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

На заседании общего собрания акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

Заседание общего собрания акционеров проводится по местонахождению Банка, либо в городе Москве, по адресу, определяемому Советом директоров Банка при подготовке к проведению заседания общего собрания акционеров.

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

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

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений общим собранием акционеров, если внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование проводится по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка.

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

В течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования Советом директоров Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования.

Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется этим лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае, если в течение срока, установленного абзацем 5 настоящего пункта, Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган Банка или лица, требующие проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование.

Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Банк данного требования.

В случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, такое заседание или такое заочное голосование должно быть проведено в течение 40 дней с даты принятия Советом директоров Банка общества указанного решения.

В случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 70 дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

11.5. Исполнение функций счетной комиссии осуществляется лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка (регистратором).

Уполномоченный представитель регистратора Банка проверяет полномочия лиц, участвующих в заседании общего собрания акционеров или заочном голосовании, и регистрирует лиц, участвующих в

таком заседании, определяет кворум для принятия решений общим собранием акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса по вопросам повестки дня, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

11.6. Для участия в общем собрании акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, 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 , - более чем за 55 дней до даты проведения заседания.

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

Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

11.7. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров (далее для целей настоящей главы - сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, а также, если предлагаемая повестка дня содержит 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 заседания должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания.

В сроки, указанные в первом и втором абзаце настоящего пункта, сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления регистрируемых почтовых отправлений или вручения под роспись

Банк хранит информацию о направлении сообщений, предусмотренных настоящим пунктом, пять лет с даты проведения заседания или заочного голосования.

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

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

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

В сообщении о проведении заседания также должно быть указано время начала регистрации лиц, участвующих в заседании.

При подготовке к проведению заседания или заочного голосования лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в зависимости от вопросов, включенных в повестку дня, должна предоставляться следующая информация (материалы):

- годовой отчет Банка;

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, аудиторское заключение о такой отчетности;

- заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- сведения о кандидатах в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка;

- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;

-проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению общим собранием акционеров;

- сведения об общей сумме невостребованных дивидендов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед принятием решения о проведении годового заседания общего собрания акционеров;

- сведения об общем количестве акционеров, в отношении которых приостановлены направление сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования, выплата дивидендов, и о доле принадлежащих им акций в уставном капитале Банка и в общем количестве голосующих акций Банка;

- иная информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

Информация (материалы), предусмотренные настоящим пунктом, в течение 20 дней, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, для ознакомления в помещении Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, участвующим в заседании общего собрания акционеров, во время его проведения.

Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования и информация (материалы), предусмотренная настоящим пунктом, предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

11.8. Направление акционерам, которые имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, может быть приостановлено Банком (далее - приостановление направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования) при одновременном соблюдении следующих условий:

1) в течение не менее двух лет подряд, непосредственно предшествующих дате принятия решения о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования, все сообщения о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетени для голосования, направление которых осуществляются по почтовому адресу акционера, указанному в реестре акционеров Банка, возвращались в Банк;

2) направление сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования в течение периода, указанного в п.п. 1 настоящего пункта, осуществлялось не менее двух раз;

3) последнее сообщение о проведении заседания или заочного голосования содержало предупреждение о возможности приостановления направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования по почтовому адресу, а также уведомление о праве акционера направить регистратору Банка актуальную информацию о почтовом адресе акционера;

4) за пять рабочих дней до даты принятия решения о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования регистратору Банка не поступали актуальная информация об акционере, необходимая для направления таких сообщений и (или) бюллетеней для голосования по его почтовому адресу, либо заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

Одновременно с приостановлением направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования приостанавливается направление по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, иных

документов и (или) информации, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должны направляться (предоставляться) в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования.

Решение о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования принимается Советом директоров Банка.

Решение о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования не применяется к акционерам, если на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об этих акционерах, необходимая для направления таких сообщений и (или) бюллетеней для голосования по их почтовым адресам, либо регистратору Банка поступило заявление этих акционеров о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

Информация о принятии решения о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования раскрывается Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах в форме сообщения о существенном факте.

Банк ведет учет акционеров, в отношении которых приостановлено направление сообщений и (или) бюллетеней для голосования.

Направление акционеру сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по его почтовому адресу возобновляется, если на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере и о его почтовом адресе либо регистратору Банка поступило заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка. Принятие Советом директоров Банка решения о возобновлении направления по почтовому адресу сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования не требуется.

Правила, предусмотренные настоящим пунктом, применяются также к лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и осуществляющим в соответствии с федеральными законами права, удостоверенные акциями Банка.

11.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, в ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

Предложения, указанные в абз.2 настоящего пункта, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами Банка. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных абз. 1 и 3 настоящего пункта. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров (наблюдательного совета) общества направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

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

11.10. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Совет директоров Банка определяет:

- способ принятия решений общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);
- дату и время проведения заседания, место проведения заседания либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;
- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- повестку дня;
- порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;
-перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;
- адрес (почтовый адрес), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах».
- тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, а при подготовке к проведению общего собрания акционеров, проводимого в форме заседания – также время начала регистрации лиц, участвующих в таком общем собрании акционеров.

11.11. В повестку дня годового заседания общего собрания акционеров должны включаться следующие вопросы: об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

11.12. Право участвовать в заседании общего собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера 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 должна содержать сведения о представляемом и представителе.

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

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

11.13. В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, и до даты проведения заседания общего собрания акционеров или направления бюллетеня для голосования при проведении заочного голосования лицо, имеющее право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность или голосовать при принятии решений общим собранием акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

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

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

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

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

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

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

В случае отсутствия кворума при проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, которые проводились на основании решения суда, повторное заседание или повторное заочное голосование не проводится.

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

11.15. Заочное голосование для принятия решений общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования.

Решения общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, могут приниматься только на заседании общего собрания акционеров.

11.16. Голосование при принятии решений общим собранием акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на заседании общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

К голосованию, осуществляемому бюллетенями для голосования, приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, имеющему право голоса при принятии решений общим собранием акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в заседании общего собрания акционеров.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Направление бюллетеней для голосования в этом случае осуществляется регистрируемым почтовым отправлением.

При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования.

11.17. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- способ принятия решений общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);
- дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;
- дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;
- место проведения заседания;
-формулировки решений по каждому вопросу повестки дня (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем для голосования;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался", упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, или его представителем.

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

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

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

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

11.18. Председатель общего собрания акционеров организует ведение протоколов общего собрания акционеров. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол общего собрания акционеров составляется на бумажном носителе, в двух экземплярах. Протокол общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем общего собрания акционеров. Протокол общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка и секретарем общего собрания акционеров. По итогам проведения общего собрания акционеров председательствующим на общем собрании акционеров и секретарём общего собрания акционеров составляется и подписывается также отчет об итогах голосования на общем собрания акционеров.

11.19. По итогам голосования лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров Банка и исполняющее функции счетной комиссии (регистратор) составляет протокол об итогах голосования и подписывает его. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

После составления протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров (далее - протокол общего собрания акционеров) и протокола об итогах голосования бюллетени для голосования, составленные на бумажном носителе, опечатываются регистратором и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Выписка из протокола общего собрания акционеров или из протокола об итогах голосования на общем собрании акционеров может быть подписана председательствующим на общем собрании акционеров и (или) секретарем общего собрания акционеров, Председателем Правления, или иным лицом, уполномоченным Банком.

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

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

держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

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

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

Решение по следующим вопросам принимается только по предложению Совета директоров Банка:

- о реорганизации Банка;
- об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- о дроблении и консолидации акций;
- о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- о приобретении Банком размещенных акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- о принятии решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения о Совете директоров Банка, Положения о Правлении Банка и Председателе Правления Банка, Положения о ревизионной комиссии Банка;
- о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии;
- об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Решение по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав или утверждении устава Банка в новой редакции, о реорганизации Банка, ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», о приобретении Банком размещенных акций, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, а также о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.22. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федеральным законом «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устава общества, в случае, если он не участвовал в заседании или заочном голосовании или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

12.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

12.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) проведение годового и внеочередного заседаний общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений общим собранием акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом;

6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, определение цены облигаций, не конвертируемых в акции Банка, или порядка ее определения, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными законами;

9) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

10) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

11) образование Правления Банка, избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации и рекомендации по размеру, выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

13)рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

14)использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15)утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Правления и Председателя Правления Банка;

16) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

17) открытие филиалов и открытие представительств Банка, утверждение Положений о них, прекращение их деятельности;

18)согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19)согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

21) о создании Банком других организаций и об участии Банка, в том числе о прекращении участия, в других организациях;

22) разрешение на совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должностей в органах управления других организаций, если такое совмещение не запрещено действующим законодательством;

23)выдвижение кандидатов на должности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера Банка;

24) утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка;

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

26) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

27) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

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

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

31) иные вопросы, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка и Председателя Правления Банка.

12.3. Совет директоров Банка состоит из 5 (Пяти) членов. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

12.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового заседания общего собрания акционеров. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

12.5. Совет директоров Банка возглавляет Председатель Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка избирается на срок до следующего годового заседания общего собрания акционеров членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

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

Голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.7. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка или аудиторской организации Банка, Председателя Правления и Правления Банка.

Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее трех членов Совета директоров Банка.

Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

12.8. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим уставом.

При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

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

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

12.10. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

12.11. Иные вопросы, касающиеся статуса, порядка избрания, компетенции Совета директоров Банка, ответственности, прав и обязанностей его членов, порядка созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, а также оформление его решений, не урегулированные настоящим уставом, регулируются Положением о Совете директоров Банка.

13. ПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка. Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

13.2. Правление Банка возглавляет Председатель Правления Банка, избираемый Советом директоров Банка. По представлению Председателя Правления Банка Совет директоров Банка утверждает членов и количественный состав Правления Банка. Правление Банка избирается на один год. Председатель Правления Банка избирается сроком на 5 (Пять) лет и может переизбираться неограниченное количество раз.

13.3. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка), а именно:

1) принятие решений по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка, дача рекомендаций по вопросам заключения крупных сделок;

2) утверждение сметы расходов на рекламу, представительских расходов;

3) разработка и представление Совету директоров Банка годовых планов работы Банка, годовых балансов, счетов прибылей и убытков и других документов отчетности;

4) информирование Совета директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

5) подготовка и обоснование вопросов об изменении уставного капитала, о выпуске ценных бумаг Банка;

6) предоставление необходимой информации ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка;

7) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка;

8) осуществление анализа и обобщения работы отдельных служб и подразделений Банка;

9) создание и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка, отделов, служб, управлений, утверждение положений о них;

10) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядка работы с такой информацией, а также ответственности за нарушение установленного порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка;

11) иные вопросы.

13.4. Правление Банка действует на основании устава Банка и Положения о Правлении и Председателе Правления Банка, регулирующего деятельность Правления Банка.

13.5. Правление Банка правомочно решать отнесенные к его компетенции вопросы, если в заседании или заочном голосовании участвуют не менее 2/3 (Двух третей) его членов. Решения принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании или заочном голосовании Правления Банка. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка в новом составе.

Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка организуется Председателем Правления Банка. Протокол Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка, и предоставляется членам Совета директоров, ревизионной комиссии, руководителю службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

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

Вопросы на рассмотрение Правления Банка выносятся Председателем Правления или членами Правления Банка.

13.6. Оплата труда членов Правления Банка осуществляется в соответствии с нормативами, утвержденными Советом директоров Банка.

13.7. Председатель Правления Банка:

1) руководит оперативной деятельностью Банка и несет персональную ответственность за всю его деятельность;

2) распоряжается в пределах, предоставленных ему общим собранием акционеров, Советом директоров Банка полномочий средствами Банка;

3) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

4) имеет право подписи на платежных, денежно-расчетных, бухгалтерских и иных банковских документах;

5) выдает доверенности от имени Банка, открывает счета Банка;

6) формирует аппарат Банка, пользуясь правом приема и увольнения работников Банка, распределяет обязанности между членами Правления Банка и определяет степень их ответственности, а также ответственности руководителей структурных подразделений Банка, определяет систему оплаты труда работников Банка, применяет к ним меры поощрения и взыскания;

7) организует бухгалтерский учет в Банке;

8) организует проведение заседаний или заочных голосований Правления Банка;

9) удостоверяет копии выписок из протоколов заседаний Правления Банка по требованию акционеров, имеющих в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка;

10) утверждает положение о службе внутреннего контроля Банка;

11) выполняет другие функции, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом.

13.8. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает структуру и штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

13.9. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством, Положением о Правлении и Председателе Правления Банка, утверждаемым решением общего собрания акционеров Банка.

При отсутствии Председателя Правления Банка, а также в иных случаях, когда Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет заместитель, который назначается приказом Председателя Правления Банка.

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

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

При определении оснований и размера их ответственности принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

13.11. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

13.12. Если срок полномочий Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка, установленный уставом Банка, истек, и по истечении такого срока Советом директоров Банка не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка, полномочия Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка действуют до принятия указанных решений.

13.13. Иные вопросы, касающиеся статуса, порядка создания и компетенции Правления Банка, Председателя Правления Банка, прав и обязанностей Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядка созыва и проведения заседаний и заочного голосования Правления Банка и порядка принятия им решений, не урегулированные настоящим уставом, регулируются Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

14. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

14.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

1) связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

2) предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

При этом под балансовой стоимостью активов Банка в целях признания сделки в качестве крупной сделки понимается валюта баланса Банка.

14.2. В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется наибольшая из двух величин - балансовая стоимость такого имущества либо цена его отчуждения. В случае приобретения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется цена приобретения такого имущества.

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

14.3. Для принятия общим собранием акционеров Банка решения о согласии на совершение крупной сделки стоимость имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки, определяется Советом директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Совет директоров Банка утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться, в том числе, информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия общим собранием акционеров решения по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

14.4. Положения настоящей статьи не применяются в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

14.5. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или общего собрания акционеров в соответствии с настоящей статьей.

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

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о

согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

14.7. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

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

В решении о согласии на совершение крупной сделки могут не указываться сторона сделки и выгодоприобретатель, если сделка заключается на торгах, а также в иных случаях, если сторона такой сделки и выгодоприобретатель не могут быть определены к моменту получения согласия на совершение такой сделки.

Решение о согласии на совершение крупной сделки может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение крупной сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

В решении о согласии на совершение крупной сделки может быть указан срок, в течение которого действительно такое решение. Если такой срок в решении не указан, согласие считается действующим в течение одного года с даты его принятия, за исключением случаев, если иной срок вытекает из существа и условий крупной сделки, на совершение которой было дано согласие, либо обстоятельств, в которых давалось согласие.

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

14.9. В случае если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение общего собрания акционеров, решение о согласии на совершение крупной сделки считается принятым, если за него проголосовало большинство в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций и большинство голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

В случае если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение общего собрания акционеров, решение о согласии на совершение крупной сделки принимается в порядке, предусмотренном статьей 15 настоящего устава.

14.10. Крупная сделка, совершенная с нарушением порядка получения согласия на ее совершение, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Банка. Срок исковой давности по требованию о признании крупной сделки недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит.

14.11. Под сделками, не выходящими за пределы обычной хозяйственной деятельности Банка, понимаются любые сделки, заключаемые при осуществлении деятельности Банком либо иными организациями, осуществляющими аналогичные виды деятельности, независимо от того, совершались ли такие сделки Банком ранее, если такие сделки не приводят к прекращению деятельности Банка или изменению ее вида либо существенному изменению ее масштабов.

15. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

15.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

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

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

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

15.2. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за пятнадцать дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

15.3. Положения статьи 15 настоящего устава не применяются в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе не применяются к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка (пункт 14.11 настоящего устава), при условии, что Банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым Банком в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

15.4. Лица, указанные в пункте 15.1 настоящего устава, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

- о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

В случае изменения сведений, указанных в абзацах 2 и 3 настоящего пункта, после получения Банком уведомления, предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта, лица, указанные в абзаце первом пункта 15.1 настоящего устава, обязаны уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, а также аудиторской организации Банка по ее требованию.

15.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или общего собрания акционеров в соответствии с настоящей статьей по требованию Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Требование о проведении заседания или заочного голосования для принятия общим собранием акционеров или Советом директоров Банка решения по вопросу о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Совет директоров Банка вправе отказать в удовлетворении указанного требования по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.6. В случае, предусмотренном пунктом 15.5 устава, решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для принятия решений Советом директоров

Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном пунктом 15.7 настоящего устава

15.7. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций участвующих в заседании или заочном голосовании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, в следующих случаях:

- если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки, составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных Банком, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Общее собрание акционеров при принятии решения, предусмотренного настоящим пунктом, считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Если при совершении Банком сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с настоящим пунктом, все акционеры – владельцы голосующих акций признаются заинтересованными и при этом кто-либо из таких акционеров требует получения согласия на ее совершение, при условии, что такое право предоставлено ему уставом Банка, это согласие дается большинством голосов всех акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с настоящим пунктом, все акционеры – владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 15.1 устава, согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

15.8. К решению о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, применяются правила, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Кроме того, в решении о согласии на совершение сделки должны быть указаны лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

15.9. Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.10. В случае если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершена в отсутствие согласия на ее совершение, член Совета директоров Банка или его акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, вправе обратиться к Банку с требованием предоставить информацию, касающуюся сделки, в том числе документы или иные сведения, подтверждающие, что сделка не нарушает интересы Банка (в том числе совершена на условиях, существенно не отличающихся от рыночных). Указанная информация должна быть предоставлена лицу, обратившемуся с требованием о ее предоставлении, в срок, не превышающий 20 дней со дня получения этого требования.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, если она совершена в ущерб интересам Банка и доказано, что другая сторона сделки знала или заведомо должна была знать о том, что сделка являлась для Банка сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) о том, что согласие на ее совершение отсутствует. При этом отсутствие согласия на совершение сделки само по себе не является основанием для признания такой сделки недействительной.

Срок исковой давности по требованию о признании сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит.

15.11. Ущерб интересам Банка в результате совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, предполагается, если не доказано иное, при наличии совокупности следующих условий:

- отсутствует согласие на совершение или последующее одобрение сделки;
- лицу, обратившемуся с иском о признании сделки недействительной, не была по его требованию предоставлена информация в отношении оспариваемой сделки в соответствии с пунктом 15.10 настоящего устава.

15.12. Заинтересованное лицо по иску Банка или его акционера несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку, независимо от того, была ли признана соответствующая сделка недействительной. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

15.13. В случае если на дату заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, лицо, указанное в абзаце первом пункта 15.1 настоящего устава, нарушило обязанность по уведомлению Банка о наступлении обстоятельств, в силу которых указанное лицо может быть признано заинтересованным, вина указанного лица в причинении Банку такой сделкой убытков предполагается.

16. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

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

16.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

16.2.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

16.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

16.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов, учредительных и внутренних документов Банка.

16.2.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 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 Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

16.4. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- директора (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- служба внутреннего аудита Банка;
- служба внутреннего контроля Банка;
- служба управления рисками Банка;

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ответственный сотрудник);

- иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

16.5. Порядок образования и полномочия субъектов внутреннего контроля определены настоящим уставом и внутренними документами Банка.

16.6. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового собрания акционеров избирается ревизионная комиссия Банка в количестве 2 (Двух) человек.

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

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

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка, в том числе ее компетенция, определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

16.7. Кандидаты на должности главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка выдвигаются Советом директоров Банка. Назначение на должность главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера Банка и их увольнение осуществляется Председателем Правления Банка.

Полномочия главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Правлением Банка. Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка несут ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

16.8. Директора филиалов назначаются на должность Председателем Правления Банка. Директора филиалов действуют на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления Банка. Главные бухгалтеры филиалов назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Заместители директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов назначаются на должность Председателем Правления Банка.

Полномочия директоров филиалов, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей определяются внутренними документами Банка.

16.9. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создаются служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, служба управления рисками Банка.

Лица при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан уведомить Банк России о назначении лица на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем назначения лица на соответствующую должность. Банк обязан уведомить Банк России о временном исполнении лицом обязанностей по указанным должностям не позднее трех рабочих дней, следующих за днем начала временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых уведомление о временном исполнении лицом обязанностей по указанным должностям направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено временное исполнение лицом обязанностей (начато временное исполнение лицом обязанностей).

Банк обязан уведомить Банк России об освобождении лица от должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности. Банк обязан уведомить Банк России о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по указанным должностям не позднее трех рабочих дней, следующих за днем прекращения временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых уведомление о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по указанным должностям направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было прекращено временное исполнение лицом обязанностей по соответствующей должности.

В случае, если после фактического назначения лица на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля выявлены факты его несоответствия установленным Банком России квалификационным требованиям

(или) выявлены факты несоответствия указанного лица требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" Банк обязан:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующих фактов);

2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);

3) уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Служба внутреннего аудита Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с внутренними документами Банка, подчиненное непосредственно Совету директоров Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка наделяется полномочиями, необходимыми для эффективного исполнения своих обязанностей, в том числе правами:

- осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка;
- входить в помещения проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы (копии документов) и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- принимать участие в разработке и согласовании внутренних нормативно-распорядительных документов Банка.

Служба внутреннего аудита Банка:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка;
- начальник (его заместители) службы внутреннего аудита не могут одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка;

- служащие службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Полномочия, права и обязанности руководителя службы внутреннего аудита и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим уставом, Положением о службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка, а также иными внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе, ее численность определяется Советом директоров Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и подотчетен ему.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с внутренними документами Банка, подчиненное непосредственно Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Полномочия, права и обязанности руководителя службы внутреннего контроля и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим уставом, Положением о службе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка, а также иными внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе, ее численность определяется Правлением Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность Председателем Правления Банка и подотчетен ему. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего контроля Банка независима в своей деятельности и обладает полномочиями на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих функций.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с внутренними документами Банка, подчиненное непосредственно Председателю Правления Банка.

Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

- своевременное выявление и оценка рисков деятельности Банка;
- перерасчет и мониторинг изменения параметров банковских рисков, сравнение рассчитанных параметров с фактическими результатами;
- моделирование и оценка воздействия изменений параметров банковского риска на структуру баланса Банка для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, осуществление совместно с подразделениями Банка оценки способности Банка компенсировать воздействие таких критических ситуаций;
- оказание содействия подразделениям Банка по вопросам оптимального размещения и (или) привлечения ресурсов с учетом подверженности рискам;
- оценка и мониторинг доходности активных операций с учетом подверженности рыночным рискам;
- обеспечение оперативной информацией подразделений о состоянии лимитов и величине риска;
- осуществление разработки и внедрения новых методологий и моделей оценки банковских рисков.

Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
- прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев.

В рамках осуществления своей деятельности сотрудники службы управления рисками Банка вправе:

- запрашивать в подразделениях Банка необходимую информацию и материалы, привлекать к решению поставленных перед службой управления рисками задач и выполняемых функций сотрудников других подразделений Банка по согласованию с их руководителями;
- в установленном порядке ходатайствовать о включении в повестки дня коллегиальных органов Банка вопросов, относящихся к компетенции службы управления рисками Банка;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников) Банка, осуществляющих функции управления рисками. Численность службы управления рисками определяется Правлением Банка.

Полномочия, права и обязанности руководителя службы управления рисками и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим уставом, Положением о службе управления рисками Банка, утверждаемым Правлением Банка, а также иными внутренними документами Банка.

16.10. Ответственный сотрудник назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка и подотчетен ему. Полномочия ответственного сотрудника определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Документом, регламентирующим организационные основы работы Банка, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), являются Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ устанавливают порядок действий должностных лиц и сотрудников Банка в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и распределяют зоны ответственности должностных лиц, сотрудников Банка в целях ПОД/ФТ и сроки выполнения ими своих обязанностей.

В целях ПОД/ФТ на ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- обеспечение реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- разработка внутренних документов Банка в целях реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- организация обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ;
- консультирование работников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- обработка и направление сведений в уполномоченный орган;
- организация взаимодействия между подразделениями и Службой по финансовому мониторингу (далее - СФМ) операций в ходе реализации Правил внутреннего контроля;
- организация и контроль предоставления в СФМ документов и информации, подлежащей фиксированию;
- мониторинг операций и формирование отчетов в виде электронного сообщения.

В рамках осуществления своей деятельности ответственный сотрудник вправе:

- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в т.ч. организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных и хранения данных на электронных носителях;

- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- осуществлять иные права, вытекающие из нормативных документов.

Ответственный сотрудник при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по ПОД/ФТ, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

16.11. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Банк России и органы, уполномоченные на это действующим законодательством.

16.12. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, Банк привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация Банка рекомендуется общему собранию акционеров Советом директоров Банка по результатам отбора и назначается общим собранием акционеров Банка.

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

Аудиторская организация Банка обязана составить заключение, содержащее выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном им порядке.

17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

17.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк составляет статистическую финансовую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

17.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и указаниями Банка России.

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

17.5. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.

17.6. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

17.7. Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, а также за соблюдение законодательства при выполнении банковских операций.

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

17.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов с истекшими сроками хранения на уничтожение.

За нарушение законодательства, в том числе за уничтожение документов в нарушение сроков хранения документов, должностные лица, ответственные за сохранность архивных документов, несут уголовную, административную или иную установленную законодательством Российской Федерации ответственность.

Документы Банка временного срока хранения, сроки хранения которых не истекли, могут быть как имущество, оставшееся после ликвидации Банка, переданы по решению ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) на хранение в архивы учредителей (участников) Банка до истечения сроков их хранения.

Документы Банка с истекшими сроками хранения уничтожаются в установленном действующим законодательством, нормативными актами Росархива и Банка России порядке.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Ликвидация и реорганизация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров Банка.

Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации Банка определяются настоящим уставом и законом.

18.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с действующим законодательством.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Государственная регистрация юридического лица, создаваемого в результате реорганизации (в случае регистрации нескольких юридических лиц - первого по времени государственной регистрации), допускается не ранее истечения соответствующего срока для обжалования решения о реорганизации.

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику. После завершения реорганизации Банка передача документов, образовавшихся в процессе деятельности Банка, на хранение/уничтожение осуществляется в соответствии с действующим законодательством и в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 17.8 настоящего устава.

Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

18.3. При ликвидации Банка общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязаны сообщить в письменной форме об этом в уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

Акционеры Банка независимо от оснований, по которым принято решение о его ликвидации, в том числе в случае фактического прекращения деятельности Банка, обязаны совершить за счет имущества Банка действия по ликвидации Банка. При недостаточности имущества Банка акционеры Банка обязаны совершить указанные действия солидарно за свой счет.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации Банка.

С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде. Ликвидационная комиссия обязана действовать добросовестно и разумно в интересах Банка, а также его кредиторов.

Если ликвидационной комиссией установлена недостаточность имущества Банка для удовлетворения всех требований кредиторов, дальнейшая ликвидация Банка может осуществляться только в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ликвидационной комиссией обязанностей по ликвидации Банка заинтересованное лицо или уполномоченный государственный орган вправе потребовать в судебном порядке ликвидации Банка и назначения для этого арбитражного управляющего.

При невозможности ликвидации Банка ввиду отсутствия средств на расходы, необходимые для его ликвидации, и невозможности возложить эти расходы на его акционеров Банк подлежит исключению из Единого государственного реестра юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

18.4. Ликвидационная комиссия опубликовывает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

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

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием учредителей (участников) после согласования с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

18.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

18.6. Ликвидация Банка по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

В случае признания Банка несостоятельным (банкротом), ликвидация Банка осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Изменения, вносимые в устав Банка, или устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

19.2. Изменения, вносимые в устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются неотъемлемой частью устава Банка.

19.3. При внесении изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации положения настоящего устава действуют в части, не противоречащей требованиям действующих нормативных правовых актов, имеющих наибольшую юридическую силу.

Председатель Правления
Коммерческого Банка «Байкалкредобанк»
(акционерное общество) _____ /А.Н. Геряев

М.П.

