

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального банка
Российской Федерации

_____ (личная подпись)
(инициалы, фамилия)

«_____» _____ -2019 года

М.П. - Банка России

У С Т А В
Публичного акционерного общества
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
ПАО БАНК «СИАБ»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием

Протокол №

от «_____» _____ 2019 года

Санкт-Петербург
2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1 Статья. Общие сведения о Банке.
- 2 Статья. Правовой статус Банка.
- 3 Статья. Банковские операции и иные сделки.
- 4 Статья. Филиалы и представительства Банка. Внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов.

ГЛАВА II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНЫ.

- 5 Статья. Обеспечение интересов клиентов.
- 6 Статья. Банковская тайна. Коммерческая тайна.

ГЛАВА III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

- 7 Статья. Уставный капитал Банка.
- 8 Статья. Объявленные акции Банка.
- 9 Статья. Изменение размера уставного капитала Банка.
- 10 Статья. Иные эмиссионные ценные бумаги Банка.
- 11 Статья. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении. Выкуп акций Банком.

ГЛАВА IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

- 12 Статья. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка.
- 13 Статья. Реестр акционеров Банка.

ГЛАВА V. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.

- 14 Статья. Перечень органов управления Банком.
- 15 Статья. Общее собрание акционеров. Компетенция Общего собрания акционеров.
- 16 Статья. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.
- 17 Статья. Порядок созыва Общего собрания акционеров.
- 18 Статья. Принятие решений Общим собранием акционеров.
- 19 Статья. Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка.
- 20 Статья. Избрание Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка.
- 21 Статья. Заседание Совета директоров Банка.
- 22 Статья. Правление Банка и Президент-Председатель Правления.
- 23 Статья. Ответственность членов Совета директоров Банка, Президента-Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

ГЛАВА VI. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ БАНКА.

- 24 Статья. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.
- 25 Статья. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка.
- 26 Статья. Фонды Банка.

ГЛАВА VII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

- 27 Статья. Ревизионная комиссия и Аудиторская организация Банка.
- 28 Статья. Система органов внутреннего контроля Банка.

ГЛАВА VIII. ПРОЧИЕ ВОПРОСЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

- 29 Статья. Хранение документов Банка.
- 30 Статья. Предоставление Банком информации.

ГЛАВА IX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

- 31 Статья. Реорганизация и ликвидация Банка.

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1 Статья. Общие сведения о Банке.

1.1. Банк создан в соответствии с решениями общих собраний участников от 24 марта 1994 года (протокол № 1) и от 25 января 1995 года (протокол № 2) с наименованием ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИБИРСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 апреля 2000 года (протокол № 1) написание полного наименования банка изменено на Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк», а также определено сокращенное наименование банка как СИАБ.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 20 июня 2001 года (протокол № 1) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как ОАО «СИАБ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 марта 2004 года (протокол № 5) полное и сокращенное наименования банка изменены на Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» ОАО «СИАБ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 9 сентября 2015 года (протокол № 44 от 11 сентября 2015 года) наименование организационно - правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименование банка изменены на Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» ПАО БАНК «СИАБ».

1.2. Банк создан без ограничения срока и осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии Банка России.

1.3. Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО БАНК «СИАБ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC Bank SIAB.

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

1.4. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

Адрес Банка: Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом.1-Н.

Почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом.1-Н.

1.5. Официальный сайт Банка: www.siab.ru

2 Статья. Правовой статус Банка.

2.1. Банк является коммерческой корпоративной организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал которой разделен на определенное настоящим Уставом число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров по отношению к Банку.

2.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России) и настоящим Уставом.

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

2.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

Банк вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

2.5. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законодательством Российской Федерации.

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

2.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров за исключением случаев,

предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.

2.8. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка.

2.9. Банк не несет ответственность по обязательствам Банка России. Банк России не несет ответственность по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

2.10. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.11. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3 Статья. Банковские операции и иные сделки.

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции на основании базовой лицензии, выданной Банком России в установленном порядке:

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

3.1.2. размещение указанных в пункте 3.1.1. Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет, за исключением операций с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства;

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

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

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

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

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

3.2. Банк вправе осуществлять помимо банковских операций, указанных в пункте 3.1 Устава, следующие сделки:

3.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, за исключением выдачи поручительства в отношении иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства;

3.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, за исключением приобретения права требования к иностранным юридическим лицам, к иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также к физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства;

3.2.3. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

3.2.6. лизинговые операции, за исключением лизинговых операций с иностранными юридическими лицами, иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства;

3.2.7. оказание консультационных и информационных услуг;

3.2.8. выдача банковских гарантий, за исключением иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства.

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

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально технического обеспечения, устанавливаются Банком России в

соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. 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 от 07.02.2011 №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, 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 5 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»).

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

3.6. 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.

3.7. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации. 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 банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

3.8. Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

4 Статья. Филиалы и представительства Банка. Внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов.

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

4.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от имени Банка все или часть его банковских операций, предусмотренных базовой лицензией Банка России, выданной Банку.

4.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

4.4. Решение об открытии и закрытии филиалов и/или представительств Банка, переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка (филиала), принимается Общим собранием акционеров.

4.5. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров.

4.6. Банк для осуществления своей деятельности вправе открывать внутренние структурные подразделения

4.7. Внутренним структурным подразделением Банка (его филиала) является его подразделение, расположенное вне места нахождения Банка (его филиала) и осуществляющее от имени Банка банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках базовой лицензии Банка России, выданной Банку (положения о филиале Банка).

Банк (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения Банка (его филиала) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

4.8. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Внутренние структурные подразделения открываются и закрываются по решению Правления, действуют на основании утверждаемых Президентом-Председателем Правления Положений.

ГЛАВА II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНЫ.

5 Статья. Обеспечение интересов клиентов.

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

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

5.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы (фонды) в соответствии с требованиями Банка России.

5.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

6 Статья. Банковская тайна. Коммерческая тайна.

6.1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о своих клиентах и корреспондентах. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

6.2. Все акционеры, члены Совета директоров, Аудиторская организация Банка обязаны строго соблюдать тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиентах Банка и корреспондентах, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

6.3. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

6.4. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с данной информацией определяется Правлением с учетом требований законодательства Российской Федерации и в соответствии с настоящим Уставом.

6.5. Все акционеры, члены Совета директоров, работники Банка, Аудиторская организация Банка обязаны строго соблюдать коммерческую тайну.

6.6. 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 к перечню сведений, составляющих коммерческую тайну,

не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления или уполномоченных Правлением работников Банка.

ГЛАВА III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

7 Статья. Уставный капитал Банка.

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

7.2. Уставный капитал сформирован в сумме 354 005 300 (триста пятьдесят четыре миллиона пять тысяч триста) рублей и разделен на 3 540 053 (три миллиона пятьсот сорок тысяч пятьдесят три) обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей.

7.3. Приобретенные и выкупленные Банком акции, а также акции Банка, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются размещенными до их погашения.

7.4. Обращение акций, выпущенных Банком, производится в бездокументарной форме в виде записей на счетах в системе ведения реестра акционеров Банка. Ведение реестра акционеров Банка осуществляется организацией, имеющей предусмотренную законодательство Российской Федерации лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (Регистратор).

7.5. Изменение размера уставного капитала осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8 Статья. Объявленные акции Банка.

8.1. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 3 600 000 (три миллиона шестьсот) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

8.2. Дополнительные акции выпускаются в бездокументарной форме. Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями.

8.3. Выпуск Банком привилегированных акций возможен только после внесения в Устав дополнений, определяющих типы привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, количество и номинальную стоимость, а также объем прав акционеров-владельцев привилегированных акций каждого типа.

9 Статья. Изменение размера уставного капитала Банка.

9.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен:

9.1.1. путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;

9.1.2. путём размещения дополнительных акций следующими способами:

- размещение дополнительных акций среди акционеров Банка при увеличении уставного капитала Банка за счёт его имущества;
- размещение дополнительных акций по открытой подписке;
- размещение дополнительных акций по закрытой подписке.

9.2. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций, а также увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций среди акционеров Банка за счёт имущества Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

9.3. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

9.4. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, в случае, если количество размещаемых обыкновенных акций составляет более 25% (двадцати пяти процентов), ранее размещённых Банком обыкновенных акций.

9.5. Если количество размещаемых обыкновенных акций не превышает 25% (двадцать пять процентов), ранее размещённых Банком обыкновенных акций, то увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой

подписки осуществляется на основании решения Совета директоров Банка, принятого единогласно всеми членами Совета директоров Банка, за исключением голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

9.6. Увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

9.7. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее по тексту – Федеральный закон «Об акционерных обществах») для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

9.8. 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 либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров 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 законодательством Российской Федерации.

9.9. 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.

9.10. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка в соответствии с пунктами 9.2-9.5 Устава, осуществляется по результатам размещения акций на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров и зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

9.11. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

9.12. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

9.13. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.14. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

9.15. Акции, приобретённые Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала за счёт сокращения общего количества акций, погашаются при их приобретении.

9.16. Уменьшение уставного капитала Банка за счёт сокращения общего количества акций осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

9.17. Уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании. Решение об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

9.18. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путём приобретения акций в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утверждённого Советом директоров отчёта об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

9.19. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала путём уменьшения номинальной стоимости размещённых Банком акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций с меньшей номинальной стоимостью.

10 Статья. Иные эмиссионные ценные бумаги Банка.

10.1. Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации размещать, кроме акций, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

10.2. Банк вправе размещать посредством открытой или закрытой подписки облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции.

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

10.4. Облигация должна иметь номинальную стоимость.

10.5. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещённых обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

10.7. Порядок конвертации в обыкновенные акции Банка облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, устанавливается соответствующим решением о выпуске.

11 Статья. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении. Выкуп акций Банком.

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

11.2. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также другим имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указывается в решении об их размещении.

11.3. Не могут быть использованы для оплаты акций Банка:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

11.4. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

11.5. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

11.6. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10% (десять процентов).

11.7. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10% (десять процентов) цены размещения этих ценных бумаг.

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

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

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

11.9. Банк вправе приобретать размещенные им акции в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

11.12.1. 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 или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам.

11.12.2. Внесения изменений и дополнений в Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав) или утверждения Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

11.12.3. Принятия Общим собранием акционеров решения по вопросам внесения в Устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом и вопросу, предусмотренному пунктом 15.7.27 Устава, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании по данным вопросам.

11.13. Акции, выкупленные Банком по требованию акционеров, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.14. Решением Банка о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 (тридцать) дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 (пятнадцать) дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 11.10 Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.15. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 (тридцать) дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.16. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

11.17. 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 на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

11.18. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 11.10 Устава, акции приобретаются у акционеров (акционера) пропорционально заявленным требованиям.

11.19. Не позднее чем за 20 (двадцать) дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в Федеральном законе «Об акционерных обществах». Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

11.20. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

12 Статья. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка.

12.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционеры могут владеть дробными обыкновенными акциями Банка. Дробная акция предоставляет акционеру - её владельцу права в объёме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка.

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

12.2. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

12.2.1. участвовать в управлении делами Банка;

12.2.2. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

12.2.3. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

12.2.4. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

12.2.5. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

12.2.6. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

12.2.7. принимать участие в распределении прибыли Банка;

- 12.2.8. получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- 12.2.9. отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;
- 12.2.10. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 11.12 Устава;
- 12.2.11. продать акции Банку, а Банк обязан их приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- 12.2.12. лица, включённые в список лиц, имеющих право участия в Общем собрании акционеров, и обладающие не менее чем 1% (одним процентом) голосов, вправе требовать от Банка предоставления для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в этом собрании. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включённых в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества предоставляются только с согласия этих лиц;
- 12.2.13. акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента-Председателя Правления. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года;
- 12.2.14. акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать у Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, указанные акционеры вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров;
- 12.2.15. акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций Банка, вправе требовать проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 12.2.16. акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 12.3. Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка обязан:
- 12.3.1. информировать Регистратора Банка об изменении своих данных;
- 12.3.2. оплатить приобретенные им акции Банка в порядке, размере, способами и в сроки, определенные настоящим Уставом и решением соответствующего органа управления Банка о размещении данных ценных бумаг;
- 12.3.3. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- 12.3.4. участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 12.3.5. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также ставшую ему известной банковскую тайну;
- 12.3.6. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 12.3.7. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- 12.3.8. выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, принятых в соответствии с их компетенцией.
- 12.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:
- 12.4.1. дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- 12.4.2. вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.
- 12.5. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

12.5.1. дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

12.5.2. вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;

12.5.3. дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

12.6. Указанное в пункте 12.5 Устава 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 иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

12.7. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

13 Статья. Реестр акционеров Банка.

13.1. Держателем реестра акционеров Банка является организация, имеющая предусмотренную законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление деятельности на ведение реестра и утвержденная Советом директоров Банка (Регистратор).

13.2. Порядок ведения реестра акционеров и ответственность определяется законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА V. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.

14 Статья. Перечень органов управления Банком.

14.1. Органами управления Банка являются:

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

14.2. Органы управления Банка должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

15 Статья. Общее собрание акционеров. Компетенция Общего собрания акционеров.

15.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Порядок работы Общего собрания акционеров регулируется его Регламентом, принимаемым Общим собранием акционеров.

15.2. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров Банка. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

15.3. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

15.4. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении Аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также 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, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.5. Дата проведения Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

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

15.7. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

15.7.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.

15.7.2. Реорганизация Банка.

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

15.7.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий вознаграждения и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей.

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

15.7.6. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций.

15.7.7. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка.

15.7.8. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.7.9. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых обыкновенных акций составляет более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций.

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

15.7.11. Уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

15.7.12. Дробление и консолидация акций.

15.7.13. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки

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

15.7.15. Утверждение Аудиторской организации Банка.

15.7.16. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

15.7.17. Установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

15.7.18. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- 15.7.19. 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.
- 15.7.20. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.
- 15.7.21. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.
- 15.7.22. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 15.7.23. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 15.7.24. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- 15.7.25. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, указанных в пунктах 14.1 и 27.1 Устава.
- 15.7.26. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством закрытой подписки или посредством открытой подписки, когда при открытой подписке конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций.
- 15.7.27. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.
- 15.7.28. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка в случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу, предусмотренному пунктом 19.5.25 Устава не достигнуто, и по решению Совета директоров, вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении указанных сделок вынесен на решение Общего собрания акционеров.
- 15.7.29. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 15.8. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров и/или исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 15.9. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

16 Статья. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.

- 16.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 (шестьдесят) дней после окончания отчетного года.
- 16.2. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.
- 16.3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров 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, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров 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.

16.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров 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, информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также сведения о профессиональной деятельности кандидата за последние 5 (пять) лет. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

16.5. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 16.1, 16.2 Устава.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 16.1, 16.2 Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 16.1, 16.2 Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 16.3, 16.44 Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

16.7. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (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 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.

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

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

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

16.11. В случае если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии. Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее, чем за 45 (сорок пять) дней до дня проведения Общего собрания акционеров Банка.

16.12. В случае если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган и, если в соответствии с уставом создаваемого общества наличие ревизионной комиссии является обязательным, кандидатов в ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества. Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее, чем за 45 (сорок пять) дней до дня проведения Общего собрания акционеров Банка.

16.13. Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии - и решение об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

16.14. Повестка дня годового Общего собрания акционеров в обязательном порядке должна содержать вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

17 Статья. Порядок созыва Общего собрания акционеров.

17.1. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров. Совет директоров утверждает повестку дня и организует подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров.

17.2. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому могут направляться бюллетени;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

17.2.1. форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении Аудиторской организации Банка, вопросы об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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, а также вопрос об избрании ревизионной комиссии Банка.

17.3. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 (двадцать один) день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

17.4. В случаях, предусмотренных пунктами 16.2, 16.11, 16.4 Устава, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до даты его проведения.

17.5. В сроки, указанные в пунктах 17.3, 17.4 Устава, сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем публикации такого сообщения на сайте Банка www.siab.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

17.6. В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров, время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и в случае, когда в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

17.7. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение, заключение внутреннего аудита, если такое заключение обязательно в соответствии с Федеральным законом «об акционерных обществах», сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная законодательством Российской Федерации информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, заключения Совета директоров о крупной сделке, отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, сведения о кандидатах в Ревизионную комиссию Банка, а также заключение Ревизионной комиссии по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также иная информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

К дополнительной информации (материалам), подлежащей (подлежащим) предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, об избрании членов ревизионной комиссии, относится информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка.

17.8. К дополнительной информации (материалам), подлежащей (подлежащим) предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о выплате (объявлении) дивидендов, относятся рекомендации Совета директоров по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, и убытков Банка по результатам отчетного года. Информация (материалы), предусмотренная пунктом 17.7 Устава, в течение 20 (двадцати) дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 (тридцати) дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров предоставляются в соответствии с правилами законодательства

Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

17.9. По требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, Банк предоставляет ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

17.10. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

17.11. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

17.12. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 (семидесяти пяти) дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

17.13. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

17.14. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 16 Устава.

17.15. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка.

17.16. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

17.17. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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

17.19. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящей статьёй и/или и (или) положениями Федерального

закона «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 17.10 Устава количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

17.20. Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (трех) дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров 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 таким лицам не позднее 3 (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.

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

18 Статья. Принятие решений Общим собранием акционеров.

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

18.2. Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются организацией, осуществляющей ведение реестра акционеров Банка и выполняющей функции счетной комиссии Банка (Регистратором).

18.3. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров 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 2 (двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Положения настоящего пункта Устава в части регистрации акционеров и заполнения акционерами электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» применяются, если такой сайт указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

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

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

18.6. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30% (тридцатью процентами) голосов размещенных голосующих акций Банка.

18.7. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 17 Устава. При этом положения пункта 17.4 Устава не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

18.8. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 (сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

18.9. При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового Общего собрания акционеров не позднее чем через 60 (шестьдесят) дней должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное общее собрание акционеров созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали годовое Общее собрание акционеров в определенный решением суда срок, повторное собрание акционеров созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.

18.10. В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного Общего собрания акционеров повторное Общее собрание акционеров не проводится.

18.11. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования.

18.11.1. Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 (двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров. Направление бюллетеней для голосования осуществляется заказным письмом.

18.12. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

18.13. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении Аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.

18.14. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающих требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».

18.15. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принявших участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не установлено иное.

18.16. Решение по вопросам, указанным в пунктах 15.7.2, 15.7.6, 15.7.7, 15.7.8, 15.7.9, 15.7.10, 15.7.12, 15.7.13, 15.7.16, 15.7.17, 15.7.21, 15.7.22, 15.7.23, 15.7.24, 15.7.25 Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

18.17. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.7.1, 15.7.2, 15.7.3, 15.7.5, 15.7.8, 15.7.9, 15.7.21, 15.7.23, 15.7.27 Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

18.18. Решение по вопросу, указанному в подпункте 15.7.27 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

18.19. Решение Общего собрания акционеров по порядку ведения Общего собрания акционеров принимается Общим собранием акционеров путем утверждения Регламента Общего собрания акционеров.

18.20. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования при избрании Совета директоров.

18.21. По итогам голосования Регистратор Банка составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

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

18.23. В случае если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании 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.

18.24. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Экземпляры протокола подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

19 Статья. Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка.

19.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров действует на основании настоящего Устава и Положения о Совете директоров, утверждаемого Общим собранием акционеров. Совет директоров вправе принимать к рассмотрению и решать любые вопросы общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

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

19.3. Совет директоров вправе формировать комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции. Компетенция и порядок деятельности комитета определяются внутренним документом Банка, который утверждается Советом директоров.

19.4. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

19.5. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

19.5.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

19.5.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

19.5.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

19.5.4. Установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

19.5.5. Разработка предложений (рекомендаций) Общему собранию акционеров по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты; предложений в части установления даты, определения (фиксации) лиц, имеющих право на получение дивидендов; рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и иное.

19.5.6. Предварительное утверждение годового отчета Банка и вынесение его на утверждение Общим собранием акционеров.

19.5.7. Создание и ликвидация филиалов Банка, перевод филиалов в статус внутренних структурных подразделений Банка, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка.

19.5.8. Утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

Определение размера оплаты услуг Аудиторской организации.

19.5.9. Увеличение уставного капитала Банка посредством открытой подписки путём размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если размещаемые акции не превышают 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

19.5.10. Внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала в соответствии с пунктами 9.5, 9.10 Устава.

19.5.11. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка, утверждение отчётов об итогах их выпуска.

19.5.12. Размещение Банком посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в случае, если количество размещаемых облигаций (иных эмиссионных ценных бумаг) составляет 25 (двадцать пять) и менее процентов, ранее размещённых Банком обыкновенных акций, утверждение отчётов об итогах их выпуска.

19.5.13. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

19.5.14. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

19.5.15. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

19.5.16. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

19.5.17. Утверждение Стратегии развития Банка.

19.5.18. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров.

19.5.19. Формирование комитетов Совета директоров, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий.

19.5.20. Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров.

19.5.21. Избрание, назначение и досрочное прекращение полномочий Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка. Установление размера вознаграждений и компенсаций Президенту-Председателю Правления и членам Правления Банка.

19.5.22. Принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на должность Президента-Председателя Правления, Заместителя Президента-Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера, Директора филиала, Главного бухгалтера филиала. -

19.5.23. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

19.5.24. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 15.7.24 настоящего Устава).

19.5.25. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.5.26. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.5.27. Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок заключения Банком крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок по кредитованию связанных с Банком лиц.

19.5.28. Утверждение Финансового плана на год, а также внесение изменений и дополнений в него.

19.5.29. Принятие решения о списании Банком безнадежной ко взысканию задолженности в размере, превышающем один миллион рублей, за счет соответствующего сформированного резерва на возможные потери.

19.5.30. Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок списания безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности.

19.5.31. Утверждение Кадровой политики.

19.5.32. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

19.5.33. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе: утверждение (одобрение) внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров выплат фиксированной части оплаты труда (не связанной с результатами деятельности), порядок определения размеров выплат нефиксированной части оплаты труда (связанной с результатами деятельности) членам исполнительных органов Банка, иным руководителям и работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, а также принятие решения о сохранении или пересмотре указанных документов.

19.5.34. Утверждение размера фонда оплаты труда Банка.

19.5.35. Рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов уполномоченного подразделения Банка по мониторингу системы оплаты труда.

19.5.36. Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения Аудиторской организации Банка.

19.5.37. Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

19.5.38. 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.

19.5.39. Определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

19.5.40. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом-Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

19.5.41. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и освобождение его от должности.

19.5.42. Утверждение Положения о Службе внутреннего аудита.

19.5.43. Утверждение планов работ Службы внутреннего аудита, планов проведения проверок Службой внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок, обзоров принятых мер по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений, рассмотрение отчетов и предложений по результатам проверок, информации о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определенным во внутренних документах Банка.

19.5.44. Утверждение Политики информационной безопасности.

19.5.45. Утверждение Политики в отношении обработки персональных данных.

19.5.46. Утверждение списка связанных с Банком лиц.

19.5.47. Осуществление контроля за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, рассмотрение квартальных отчетов о проделанной им работе.

19.5.48. Рассмотрение отчетов ответственного должностного лица за прошедший квартал о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

19.5.49. Контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита, включая мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций.

19.5.50. Рассмотрение информации руководителя Службы внутреннего аудита о принятии руководством подразделения и (или) органами управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или принятии мер контроля, неадекватных уровню риска.

19.5.51. Рассмотрение информации об отнесении Банка к классификационной группе (подгруппе) и о недостатках в его деятельности, доведенной Президентом-Председателем Правления при получении соответствующей информации от территориального учреждения Банка России.

- 19.5.52. Рассмотрение информации о текущих результатах деятельности Банка, в том числе принимаемых Банком рисках.
- 19.5.53. Рассмотрение информации о ходе выполнения планов стратегического развития Банка, итогах проверок, проводимых Банком России.
- 19.5.54. Рассмотрение отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового распространения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.
- 19.5.55. Рассмотрение в случаях, установленных внутренними документами Банка, предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск.
- 19.5.56. Утверждение внутреннего документа о системе внутреннего контроля Банка, включая направления внутреннего контроля.
- 19.5.57. Утверждение Антикоррупционной политики Банка.
- 19.5.58. Утверждение политик по направлениям деятельности Банка.
- 19.5.59. Утверждение внутренних документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения.
- 19.5.60. Утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и к компетенции исполнительных органов.
- 19.5.61. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 19.6. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

20 Статья. Избрание Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка.

- 20.1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 20.2. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 20.3. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.
- 20.4. Лицо, осуществляющее функции Президента-Председателя Правления, не может быть Председателем Совета директоров. Члены Правления не могут составлять более $\frac{1}{4}$ (одной четвертой) состава Совета директоров.
- 20.5. Количественный состав Совета директоров устанавливается решением Общего Собрания акционеров, но не может быть меньше 5 (пяти) человек.
- 20.6. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При проведении кумулятивного голосования число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.
- 20.7. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 20.8. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 20.9. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 20.10. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Регламентом Общего собрания акционеров, подписывает от имени Банка договоры с Президентом-Председателем Правления и членами Правления.
- 20.11. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

21 Статья. Заседание Совета директоров Банка.

21.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудиторской организации Банка, Президента-Председателя Правления, Правления, а также акционеров (акционера), владеющих не менее 10% (десятью процентами) голосующих акций Банка.

21.2. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется внутренним документом Банка - Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

21.3. Председатель Совета директоров вправе определить форму предстоящего заседания – совместное присутствие членов Совета директоров с обсуждением вопросов повестки дня и принятием решения по ним, или заочное голосование.

21.4. При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании, по вопросам повестки дня.

21.5. Заседание Совета директоров имеет кворум, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

21.6. Допускается принятие решений Советом директоров заочным голосованием (опросным путем).

21.7. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов при принятии Советом директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.

21.8. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если иной кворум для решения соответствующего вопроса не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

При решении вопросов, предусмотренных пунктами 19.5.13 и 19.5.25 Устава, цена (денежная оценка) имущества определяется большинством голосов директоров, не заинтересованных в совершении сделки и соответствующих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, цена (денежная оценка) имущества определяется решением Совета директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов.

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

21.10. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания. В протоколе заседания Совета директоров указываются место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения.

21.11. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, а также секретарём

22 Статья. Правление Банка и Президент-Председатель Правления.

22.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

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

22.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление действует на основании настоящего Устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении и Президенте-Председателе Правления, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

22.4. Правление принимает к рассмотрению и выносит решения по следующим вопросам текущей деятельности Банка:

22.4.1. Утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих общие условия, нормы и правила осуществления Банком своей деятельности, включая порядок совершения банковских операций, порядок регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, а также порядок принятия решений по классификации ссуд.

22.4.2. Осуществление координации и контроля за деятельностью коллегиальных органов Банка - Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, тарифных комитетов, иных комитетов в порядке, установленном внутренними документами Банка.

22.4.3. Установление в пределах полномочий, предоставленных Советом директоров и в соответствии с Кадровой политикой Банка, общих принципов организации управления в Банке, включая определение организационной структуры и общей численности структурных подразделений Банка, распределение компетенции между структурными подразделениями Банка, рассмотрение отчетов об их деятельности.

22.4.4. Определение информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с данной информацией с учетом требований законодательства Российской Федерации.

22.4.5. Вопросы, относящиеся к компетенции Правления на основании законодательства Российской Федерации.

22.4.6. Утверждение внутренних документов Банка по распределению обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

22.4.7. Утверждение внутренних документов Банка по порядку доведения до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информация обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики, исключающих практику, которая может стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

22.4.8. Рассмотрение информации о случаях препятствования осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций, иных вопросов, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению.

22.4.9. Рассмотрение информации о случаях препятствования осуществлению Руководителем службы внутреннего контроля своих функций.

22.4.10. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

22.4.11. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

22.4.12. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Президента-Председателя Правления, в т.ч. документы по вопросам учета, открытия (закрытия) и ведения счетов и вкладов, осуществления расчетов (наличных, безналичных), совершения операций с валютными ценностями, осуществления валютного контроля, совершения операций с ценными бумагами, выдачи кредитов и банковских гарантий, совершения кассовых операций, инкассации денежных средств и других ценностей.

22.4.13. Принятие решения о том, что заемщиком - юридическим лицом осуществляется реальная деятельность при наличии хотя бы одного из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах.

22.4.14. Принятие решения о списании Банком безнадежной ко взысканию задолженности в размере, не превышающем один миллион рублей, за счет соответствующего сформированного резерва на возможные потери.

22.4.15. Принятие решения о списании Банком непогашенной задолженности с соответствующих внебалансовых счетов.

22.4.16. Принятие решения об открытии, закрытии внутренних структурных подразделений Банка.

22.4.17. Иные вопросы, переданные на рассмотрение Правлению Президентом-Председателем Правления, из числа вопросов, не составляющих компетенцию других органов управления Банка, определенную законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

22.4.18. Осуществление внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными статьей 28 Устава и внутренними документами Банка.

22.5. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов присутствующих на нем членов Правления, если Положением о Правлении и Президентом-Председателем Правления не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании каждый член

Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов при голосовании председательствующий обладает правом решающего голоса.

22.6. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается председательствующим и секретарем Правления. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка по их требованию.

22.7. В пределах своей компетенции Президент-Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

22.8. Президент-Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка и председателя коллегиального исполнительного органа Банка, в пределах компетенции, установленной для него законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вправе:

22.8.1. Без доверенности действовать от имени Банка, выдавать доверенности (в том числе с правом передоверия) на право представлять интересы Банка.

22.8.2. Представлять интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления.

22.8.3. Совершать сделки от имени Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

22.8.4. Осуществлять административно-распорядительную деятельность по управлению Банком, принимать решения и издавать приказы по оперативным вопросам деятельности Банка.

22.8.5. Подписывать все документы от имени Банка, а также протоколы заседаний Правления.

22.8.6. Распоряжаться имуществом и денежными средствами Банка.

22.8.7. Предъявлять от имени Банка претензии, иски юридическим и физическим лицам.

22.8.8. Открывать все виды счетов Банка, открывать счета юридическим и физическим лицам.

22.8.9. Утверждать штатное расписание Банка в соответствии с организационной структурой, штатной численностью работников Банка.

22.8.10. Принимать на работу и увольнять работников Банка.

22.8.11. Поощрять и привлекать к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка.

22.8.12. В соответствии с установленным порядком материального поощрения и оплаты труда определять размер оплаты труда работников Банка.

22.8.13. Утверждать Учетную политику, разработанную Главным бухгалтером.

22.8.14. На заседаниях Совета директоров докладывать о проделанной Правлением работе и выражать позицию Правления по обсуждаемым вопросам.

22.8.15. Образовывать коллегиальные органы (комитеты, комиссии) по вопросам, отнесенным к компетенции Президента-Председателя Правления, и осуществлять контроль за деятельностью таких органов.

22.8.16. Организовывать выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров по реализации стратегии, внутреннего документа Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнение рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации Банка и надзорных органов.

22.8.17. Осуществлять контроль за соблюдением должностными лицами Банка предоставленных им полномочий.

22.8.18. Осуществлять в пределах прав, предоставленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, иные полномочия, необходимые для оперативного руководства деятельностью Банка и реализации целей деятельности, предусмотренных Уставом Банка.

22.8.19. Подготавливать и предоставлять на рассмотрение Совета директоров годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах Банка.

22.8.20. Утверждать Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

22.8.21. Осуществлять функции контроля за организацией в Банке противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

22.8.22. Обеспечивать контроль за соответствием применяемых Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- 22.8.23. Принимать решение о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 22.8.24. Согласовывать отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 22.8.25. Утверждать Положение о службе внутреннего контроля, Положение о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском.
- 22.8.26. Назначать на должность Руководителя службы внутреннего контроля и освобождать его от занимаемой должности, утверждать планы деятельности и отчеты о проведенной работе Руководителя службы внутреннего контроля.
- 22.8.27. Издавать организационно-распорядительные документы по распределению обязанности между работниками Банка по осуществлению функций службы внутреннего контроля.
- 22.8.28. Определять полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществлять контроль за их исполнением.
- 22.8.29. Организовывать систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, обеспечивать участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.
- 22.8.30. Оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- 22.8.31. Устанавливать ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии, внутреннего документа Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.
- 22.8.32. Согласовывать планы работы Службы внутреннего аудита.
- 22.8.33. Рассматривать акты проверок, отчеты и предложения по результатам проверок, представленные Службой внутреннего аудита.
- 22.8.34. Рассматривать информацию о случаях препятствования осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций, иные вопросы, возникающие в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложения по их решению.
- 22.8.35. Рассматривать информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита, о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.
- 22.8.36. Рассматривать информации о случаях препятствования осуществлению Руководителем службы внутреннего контроля своих функций.
- 22.8.37. Организовывать проведение проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществлять оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.
- 22.8.38. Утверждать перечень инсайдерской информации и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- 22.8.39. Утверждать положения о внутренних структурных подразделениях Банка.
- 22.8.40. Осуществление внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными статьей 28 Устава и внутренними документами Банка.
- 22.9. Президент-Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.
- 22.10. В случае временного отсутствия Президента-Председателя Правления его права и обязанности передаются Исполняющему обязанности Президента-Председателя Правления. Исполняющий обязанности Президента-Председателя Правления назначается приказом Президента-Председателя Правления или решением Совета директоров из числа заместителей Президента-Председателя Правления, а при отсутствии таких заместителей – из числа членов Правления.
- 22.11. Исполняющий обязанности Президента-Председателя Правления представляет интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами

государственной власти и управления, органами местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени Банка.

22.12. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров.

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

22.14. Совмещение лицом, осуществляющим функции Президента-Председателя Правления, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

23 Статья. Ответственность членов Совета директоров Банка, Президента-Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

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

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

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

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

23.4. В случае если в соответствии с положениями статьи 23 Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

23.5. Банк или акционеры (акционер), владеющий в совокупности не менее чем 1% (одним процентом) размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Президенту-Председателю Правления, члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 23.2 Устава.

Глава VI. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ БАНКА.

24 Статья. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.

24.1. Ведение бухгалтерского учета и предоставление бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка с учетом международной банковской практики.

24.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете.

24.3. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

24.4. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

24.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

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

24.7. Банк раскрывает годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в форме и сроки, установленные Банком России. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

24.8. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета, бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам, клиентам Банка и в средства массовой информации, несет Президент-Председатель Правления в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом.

25 Статья. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка.

25.1. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

25.2. 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.

25.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Дивиденды выплачиваются деньгами.

25.4. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

25.5. Решения о выплате (объявлении) дивидендов принимаются Общим собранием акционеров. 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 рекомендованного Советом директоров.

25.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 (десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 (двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивиденда.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 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 стоимость чистых активов (величина собственных средств (капитал)) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

25.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

25.10. По прекращении указанных в пункте 25.9 Устава обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

26 Статья. Фонды Банка.

26.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в размере 5% (пяти процентов) от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера фонда.

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

26.3. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА VII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

27 Статья. Ревизионная комиссия и Аудиторская организация Банка.

27.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизионная комиссия.

27.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров. В случае расхождения положений Устава и Положения о Ревизионной комиссии, преимущественную силу имеет Устав.

27.3. Члены Ревизионной комиссии избираются на Общем собрании акционеров из числа кандидатов, выдвинутых акционером (акционерами), владеющими не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. В состав Ревизионной комиссии входит 3 (три) человека.

В случае если фактическая численность Ревизионной комиссии Банка станет менее 3 (трех) человек, Ревизионная комиссия Банка в течение 5 (пяти) дней с момента наступления указанного события обязана направить в Совет директоров Банка требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Ревизионной комиссии Банка.

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

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

27.6. К компетенции Ревизионной комиссии относится решение следующих вопросов:

- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка своевременности начисления и выплаты дивидендов;
- рассмотрение жалоб акционеров на действия органов управления Банка;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии законодательством Российской Федерации.

27.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций Банка.

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

27.9. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

28 Статья. Система органов внутреннего контроля Банка.

28.1. Система органов внутреннего контроля Банка – определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

28.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Общее собрание акционеров,
- Совет директоров,
- Правление,
- Президент-Председатель Правления,

- Ревизионная комиссия,
- Главный бухгалтер (его заместители),
- Служба внутреннего аудита,
- Руководитель службы внутреннего контроля,
- Директор Департамента контроля рисков,
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,

• иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

28.3. Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

28.4. Порядок образования и полномочия Совета директоров Банка определены в пункте 15.7.4 и в статье 19 Устава.

28.4.1. В системе внутреннего контроля к компетенции Совета директоров отнесены следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации Банка, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности и покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- Утверждение целевой структуры рисков и максимально допустимых уровней банковских рисков, осуществление контроля за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.
- Рассмотрение отчетов по банковским рискам, осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- Утверждение внутренних документов Банка, связанных с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными Банком лицами, включая установление в относительном и (или) абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск,
- Рассматривает и принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- Рассматривает и принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- Утверждает сценарии стресс-тестирования и рассматривает результаты стресс-тестирования;
- Рассмотрение вопросов по организации разработки, принятию и применению внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).
- иные вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка.

28.5. Порядок образования и полномочия Правления и Президента-Председателя Правления Банка определены в пункте 19.5.21 и в статье 21 Устава.

28.5.1. В системе внутреннего контроля к компетенции Правления отнесены следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и

Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- организация проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- утверждение процедур управления рисками и рассмотрение на регулярной основе вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению рисками;
- утверждение методологии оценки и агрегирование рисков и рассмотрение на регулярной основе вопросов о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирование рисков;
- утверждение методологии определения потребности в капитале (методологии выделения буфера капитала) для покрытия рисков и рассмотрение на регулярной основе вопросов о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале (методологии выделения буфера капитала) для покрытия рисков;
- утверждение процедур стресс-тестирования рисков и рассмотрение на регулярной основе вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования рисков;
- утверждение порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рискам и рассмотрение на регулярной основе вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рискам;
- рассмотрение отчетности по рискам, принятие мер по снижению уровня рисков
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, утверждает методологию и процедуры определения значимых рисков, методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков;

иные вопросы, относящиеся к компетенции Правления в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка. 28.5.2. В системе внутреннего контроля к компетенции Президента-Председателя Правления отнесены следующие вопросы:

- распределения обязанностей работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечения участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- иные вопросы, относящиеся к компетенции Президента-Председателя Правления в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка.

28.6. Порядок образования и полномочия Ревизионной комиссии определены в пункте 15.7.14 и статье 27 Устава.

28.6.1. Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

28.7. Главный бухгалтер (его заместители) назначаются на должность Президентом-Председателем Правления Банка. Главный бухгалтер организует контроль и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы ,

осуществляет внутренний контроль хозяйственной деятельности Банка.

Внутренний контроль, организуемый и осуществляемый главным бухгалтером (его заместителями) направлен:

- на обеспечение сохранности средств и ценностей;
- на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод (выдачу) денежных средств;
- на перевод и зачисление денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

28.8. Служба внутреннего аудита осуществляет 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.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

28.8.1. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, подлежит независимой проверке Аудиторской организацией Банка.

28.8.2. Служба внутреннего аудита имеет следующие полномочия:

- проверять и оценивать эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.
- проверять эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.
- проверять надежность 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.
- проверять и тестировать достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности.
- проверять применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценивать экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок.
- проверять процессы и процедуры внутреннего контроля.
- проверять деятельность Руководителя службы внутреннего контроля (по управлению регуляторным риском) и Департамента контроля рисков (по управлению рисками Банка).
- осуществлять мониторинг системы оплаты труда (подготовка рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда).
- другие полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

28.8.3. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Президентом-председателем правления после утверждения Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.

28.9. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности решением Президента-председателя Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

28.9.1. Руководитель службы внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- 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 и исполнительному органу, определенному внутренними документами 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 работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, 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;
- 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;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

28.10. К функциям Директора Департамента контроля рисков в части внутреннего контроля относится предоставление органам управления Банка управленческой отчетности в рамках управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала.

28.10.1. Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность работников, осуществляющих управление регуляторным риском в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

28.11. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Департамента управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя службы внутреннего контроля, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Департамента управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя службы внутреннего контроля, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Лицо при назначении на должность Руководителя Департамента контроля рисками, Руководителя Службы внутреннего аудита или Руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

28.12. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения является специальным должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения и программ его осуществления в Банке.

Лицо при назначении на должность Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

28.12.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения назначается и освобождается от должности решением Президента-Председателя Правления. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

поражения подчиняется Президенту-Председателю Правления.

28.12.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

28.12.3. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения организует разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

28.12.4. Статус, функции, права и обязанности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, принципы и порядок его взаимодействия с Президентом-Председателем Правления, с работниками иных подразделений Банка определяются в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, утверждаемых Президентом-Председателем Правления.

28.13. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, назначаемым на должность Президентом-Председателем Правления.

28.13.1. Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе организуется на принципах независимости и непрерывности.

28.13.2. Функции, права, обязанности, ответственность Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, порядок и сроки рассмотрения поступивших обращений, порядок действий в случае выявления нарушений, типовые формы и сроки представления отчетных документов определяются в Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой органом управления Банка.

28.13.3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг по решению Президента-Председателя Правления может быть назначен ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

ГЛАВА VIII. ПРОЧИЕ ВОПРОСЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

29 Статья. Хранение документов Банка.

29.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Президента-Председателя Правления, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

29.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 29.1 Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации. в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

29.3. 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.

29.4. Документы по личному составу Банка и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, на государственное хранение в

соответствующий архив. Состав документов по личному составу и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Федеральным архивным агентством (Росархивом) в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

30 Статья. Предоставление Банком информации.

30.1. Информация о Банке предоставляется и раскрывается им в соответствии с положениями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

30.2. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», в части, не противоречащей требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

30.3. Документы, предусмотренные пунктом 30.2 Устава, должны быть предоставлены Банком в течение 7 (семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 30.2 Устава, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

30.4. Дополнительные требования к порядку предоставления документов или копий документов, указанных в пункте 30.2 Устава, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются Банком России.

30.5. Банк обязан обеспечивать акционерам доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение 3 (трех) дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

30.6. Банк раскрывает информацию в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

ГЛАВА IX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

31 Статья. Реорганизация и ликвидация Банка.

31.1. Банк может быть добровольно реорганизован в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

31.2. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

31.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно или по решению суда в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

**Председатель Совета директоров
Банка**

Э.А. Таубин