

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1023500000160 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 23.03.2020 за
ГРН 2203500108381



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 502FB50031AA238B40AB0E6DE49A2E39
Владелец: Шаповалова Ольга Александровна
Межрайонная инспекция ФНС России №11 по Вологодской
области
Действителен: с 16.04.2019 по 16.04.2020

СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя

Центрального банка
Российской Федерации



УСТАВ Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»

АО «БАНК СГБ»

УТВЕРЖДЕН:

Решением единственного акционера
ПАО «БАНК СГБ»
от «06» февраля 2020 г. № 25

город Вологда
2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....	4
3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. АКЦИИ БАНКА	5
3.1. Уставный капитал. Размещенные акции. Виды акций, выпускаемых Банком	5
3.2. Увеличение и уменьшение уставного капитала Банка.....	5
3.3. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций	6
3.4. Права и обязанности акционеров	8
4. ДИВИДЕНДЫ	10
5. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	11
6. СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, ПОРЯДОК ИХ ОБРАЗОВАНИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ	11
6.1. Общие положения.....	11
6.2. Общее собрание акционеров.....	12
6.3. Совет директоров	17
6.4. Исполнительные органы	21
6.5. Ответственность Совета директоров и исполнительных органов Банка.....	24
7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	24
8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	27
9. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	27
10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	27
11. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК.....	28
12. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА	29
13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	30

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк был создан 29 апреля 1994 года с наименованием АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАРСБАНК» в соответствии с решением собрания учредителей от 29 июля 1993 года (Протокол № 1). Банк был зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 29 апреля 1994 года (регистрационный номер 2816). В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол от 16 мая 1997 года № 12) наименование Банка изменено на «Закрытое акционерное общество коммерческий банк развития газовой промышленности Севера «СЕВЕРГАЗБАНК» сокращенное наименование КБ «СЕВЕРГАЗБАНК». Решением Общего собрания акционеров Банка от 04 ноября 1998 года (Протокол № 18) тип акционерного общества изменен и определен как «открытое акционерное общество» и наименования изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ СЕВЕРА «СЕВЕРГАЗБАНК» (ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»).

Решением Общего собрания акционеров Банка от 01 июня 1999 года (Протокол № 20) Банк реорганизован путем присоединения к нему следующих банков: АКБ «Магистраль» (Республика Коми, г. Сосногорск), ООО КБ «Устюг-банк» (Вологодская область, г. Великий Устюг), ЗАО «Вытегорский комбанк» (Вологодская область, г. Вытегра). Банк является правопреемником АКБ «Магистраль», ООО КБ «Устюг-банк», ЗАО «Вытегорский комбанк» и отвечает по всем обязательствам присоединенных банков в отношении всех их кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 мая 2006 года (протокол №32) написание наименований изменено на Открытое акционерное общество коммерческий банк развития газовой промышленности Севера «СЕВЕРГАЗБАНК», ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 августа 2012 года (протокол №44) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «БАНК СГБ», ОАО «БАНК СГБ».

В соответствии с решением единственного акционера от 07 апреля 2015 года (решение №10) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «БАНК СГБ», ПАО «БАНК СГБ».

В соответствии с решением единственного акционера от 10 ноября 2016 года (решение №15) полное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 06 февраля 2020 года (решение № 25) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК», сокращенное фирменное наименование изменено на АО «БАНК СГБ».

1.2. Банк образован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации юридическими лицами различных форм собственности, а также физическими лицами путем добровольного объединения части их собственных средств и виде взносов в уставный капитал Банка. Банк создан на неограниченный срок деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

1.3. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством. Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.4. Банк является юридическим лицом в соответствии с действующим законодательством, 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.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.6. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Акционер Банка или собственник его имущества не отвечает по обязательствам Банка, а Банк не отвечает по обязательствам акционера или собственника, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским Кодексом или другим законом.

Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном законодательством о банкротстве. Лица, контролирующие Банк, определяются в соответствии с действующим законодательством.

Акционеры Банка несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций Банка. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не несет ответственности по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка.

1.7. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными актами, а также настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка.

1.8. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО «БАНК СГБ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке – Joint-Stock Company «SEVERGAZBANK».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – «BANK SGB» JSC.

1.9. Место нахождения Банка – город Вологда.

Адрес Банка – 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

1.10. Основной целью Банка является извлечение прибыли путем создания высокоорганизованной структуры Банка с комплексным сервисным обслуживанием клиентов.

1.11. Банк имеет право открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации в порядке, установленном действующим законодательством.

Банк, в случае соответствия требованиям Банка России, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и осуществляют свою деятельность на основании утверждаемых Банком положений. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности. Решение об открытии филиалов и представительств, их закрытии, об утверждении положений о филиалах и представительствах принимается Советом директоров Банка. Лица, назначенные на должность руководителей филиалов Банка, должны соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Представительства и филиалы Банка должны быть указаны в Едином государственном реестре юридических лиц.

Сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств публикуются Банком в установленном Банком России порядке.

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

1.13. Банк вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с действующими федеральными законами.

Банк, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации, если иное не предусмотрено законодательством иностранного государства и/или международным договором Российской Федерации.

2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ✓ размещение указанных выше привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ✓ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ✓ привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- ✓ размещение указанных выше привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- ✓ осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2. Помимо перечисленных в п.2.1 настоящего Устава банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

2.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и выданной лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.5. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, 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 пункте 2.3 настоящего Устава.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. АКЦИИ БАНКА

3.1. Уставный капитал. Размещенные акции. Виды акций, выпускаемых Банком

3.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 661'215'300 (Шестьсот шестьдесят один миллион двести пятнадцать тысяч триста) рублей и разделен на 6'612'153 (Шесть миллионов шестьсот двенадцать тысяч сто пятьдесят три) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции). Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.1.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Размещаемые акции Банка оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте либо путем предоставления в собственность Банка имущества (неденежных средств) в соответствии с требованиями Банка России. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства, а также 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.

Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

3.1.3. Банк размещает обыкновенные акции, а также может размещать один или несколько типов привилегированных акций. Все акции Банка являются бездокументарными. Акции Банка являются именными ценными бумагами. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала Банка не должна превышать двадцати пяти процентов. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка должна быть одинаковой. Номинальная стоимость привилегированных акций одного типа и объем предоставляемых ими прав должны быть одинаковыми.

3.1.4. Дополнительные акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Порядок и условия размещения Банком акций, форма оплаты акций Банка определяется решением об их размещении.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

3.1.5. Права владельцев на акции Банка удостоверяются записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на акции в депозитарии - записями по счетам депо в депозитарии.

3.2. Увеличение и уменьшение уставного капитала Банка

3.2.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций. Количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Объем прав, предоставляемых объявленными обыкновенными акциями, равен объему прав, предоставляемых размещенными обыкновенными акциями.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (за исключением случая, предусмотренного абзацем четвертым настоящего пункта) принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

3.2.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Способы размещения Банком дополнительных акций определяются решением об их размещении.

Банк не вправе проводить размещение акций посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

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

Указанное в настоящем пункте Устава решение может содержать иные условия размещения.

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

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

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

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

3.2.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости как всех размещенных акций, так и акций определенной категории (типов) или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

3.2.6. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в случаях, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, определяемом действующим законодательством.

3.3. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

3.3.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Акции, приобретенные Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала, погашаются при их приобретении.

3.3.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

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

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

3.3.3. В решении о приобретении акций должны быть определены:

- ✓ категории (типы) приобретаемых акций;
- ✓ количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);
- ✓ цена приобретения;
- ✓ форма и срок оплаты;
- ✓ срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

3.3.4. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных

заявлений. Каждый акционер - владелец акций, 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 законом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

3.3.5. Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Председатель Правления Банка обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, о принятом решении. Уведомление должно содержать сведения, указанные в пункте 3.3.3 настоящего Устава. 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.

Совет директоров Банка не позднее чем через пять дней со дня окончания срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, утверждает отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже, и количестве, в котором они могут быть приобретены Банком.

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

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

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

3.3.7. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

- ✓ принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- ✓ внесения изменений и дополнений в устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- ✓ принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- ✓ принятия общим собранием акционеров решения обратиться в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах (в случае, если число акционеров Банка превышает 500);
- ✓ в иных случаях, предусмотренных федеральным законом.

3.3.9. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

3.3.10. 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.

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

3.3.12. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного электронной подписью.

Акционер, не зарегистрированный в реестре акционеров Банка, осуществляет право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка.

Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором Банка от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

3.3.13. По истечении срока, определенного для предъявления акционерами требований о выкупе акций либо на отзыв такого требования, Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, или в течение пяти рабочих дней направить регистратору Банка уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию не вступления в силу решений по вопросам об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, и/или об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

3.3.15. Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены Банком, а в случае принятия Общим собранием акционеров Банка решений по вопросам об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, и/или об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, также сведения о вступлении таких решений в силу. Информация, содержащаяся в выписке из такого отчета или в уведомлении Банка о том, что выкуп Банком акций не осуществляется, направляется зарегистрированным в реестре акционеров Банка номинальным держателям акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Выплата Банком денежных средств в связи с выкупом Банком акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

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

3.4. Права и обязанности акционеров

3.4.1. Все обыкновенные акции Банка предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

3.4.2. Акционер – владелец обыкновенных акций имеет право:

- ✓ участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- ✓ в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- ✓ участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- ✓ на получение дивидендов;
- ✓ обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- ✓ требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- ✓ оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- ✓ принимать участие в распределении прибыли Банка;
- ✓ получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- ✓ требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;
- ✓ заключить с другим акционером (другими акционерами) акционерное соглашение;

- ✓ в целях финансирования и поддержания деятельности Банка в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций;
- ✓ иные права, предусмотренные законом и Уставом Банка.

3.4.3. В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом, уставом Банка, акционеры Банка, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет десять и более процентов, вправе требовать проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

3.4.4. 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:

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

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

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, 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 Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

3.4.5. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими такого права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление, должно содержать информацию о:

- ✓ количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- ✓ цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг;
- ✓ порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения;
- ✓ порядке, в котором заявления лиц, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, должны быть поданы в Банк;
- ✓ сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк.

Срок действия преимущественного права, указанного в настоящем пункте Устава, не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

3.4.6. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате. Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего указанное в настоящем пункте право, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг. Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору Банка документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору Банка электронного документа, подписанного электронной подписью. Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Банка, считается поданным в Банк в день его получения регистратором Банка.

Лицо, имеющее указанное в настоящем пункте Устава преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в Банк в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

3.4.7. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения указанных ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

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

3.4.8. Акционер – владелец обыкновенных акций обязан:

- ✓ своевременно и полностью оплатить стоимость приобретаемых акций Банка в соответствии с решением о выпуске;

- ✓ участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством или настоящим Уставом;
- ✓ не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- ✓ участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- ✓ не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- ✓ не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- ✓ при заключении корпоративного договора (акционерного соглашения) уведомить Банк о факте его заключения;
- ✓ нести другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4. ДИВИДЕНДЫ

4.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

4.2. 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.

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

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

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

4.5. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, не выпущенным в обращение, приобретенным на баланс Банка по решению Совета директоров Банка, выкупленным на баланс Банка.

4.6. Дивиденды начисляются и выплачиваются только по полностью оплаченным акциям.

4.7. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

4.8. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

4.9. 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 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

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

- ✓ до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- ✓ до выкупа Банком всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с положениями Федерального закона «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 размер собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
 - ✓ в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 4.12. 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 размер собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - ✓ в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

5. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

5.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а равно за исключением иных случаев, определенных федеральными законами) осуществляется по решению Правления Банка.

Банк вправе осуществлять размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

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

5.3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5.4. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала.

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

5.6. Оплата облигаций и иных 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». 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.

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

6. СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, ПОРЯДОК ИХ ОБРАЗОВАНИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ.

6.1. Общие положения

6.1.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.1.2. Органами управления Банка являются:

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

6.1.3. Специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция») в отношении Банка не используется.

6.2. Общее собрание акционеров

6.2.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

6.2.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

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

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться следующие вопросы:

- ✓ об избрании Совета директоров Банка,
- ✓ об утверждении аудиторской организации Банка,
- ✓ 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.

На годовом Общем собрании акционеров могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

6.2.3. Проводимые помимо годового Общия собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередные Общия собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка с учетом того, что собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, а в случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка - в течение 75 дней с даты представления требования. В последнем случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров.

В случаях, когда в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров, а если собрание акционеров должно быть проведено для избрания членов Совета директоров Банка - в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении.

В течение пяти дней с даты предъявления требования аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве при наличии обоснованных оснований для отказа.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется в порядке, предусмотренном пунктами 6.2.13 и 6.2.17 настоящего устава.

6.2.4. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 6.2.4.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 6.2.4.2. реорганизация Банка;
- 6.2.4.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 6.2.4.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6.2.4.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6.2.4.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) путем закрытой подписки; размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 6.2.4.7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 6.2.4.8. утверждение аудиторской организации Банка;
- 6.2.4.9. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 6.2.4.10. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка,
- 6.2.4.11. 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;
- 6.2.4.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 6.2.4.13. избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 6.2.4.14. дробление и консолидация акций;
- 6.2.4.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных положениями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 6.2.4.16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, за исключением случаев приобретения размещенных акций Банка по решению Совета директоров Банка;

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

6.2.4.18. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка: Положения «Об Общем собрании акционеров», Положения «О Совете директоров», Положения «О Правлении», Положения «О Председателе Правления», а также изменений и дополнений к ним;

6.2.4.19. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

6.2.4.20. определение размеров вознаграждений и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, а также порядка их выплаты (в том числе в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров);

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

6.2.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров не могут быть переданы им для решения иным органам управления Банком, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

6.2.6. Решение Общего собрания по вопросам, перечисленным в подпунктах 6.2.4.2, 6.2.4.6, 6.2.4.7 (в случае принятия решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 6.2.4.14 – 6.2.4.18 пункта 6.2.4 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

6.2.7. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

6.2.8. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- ✓ акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;
- ✓ акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

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

Решение Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 6.2.4.1 - 6.2.4.3., 6.2.4.5, 6.2.4.6 (в случае принятия решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки), 6.2.4.7 (в случае принятия решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка), 6.2.4.15, 6.2.4.19 пункта 6.2.4. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 6.2.4.19 пункта 6.2.4 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 ограничения, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 6.2.4.19. пункта 6.2.4 настоящего Устава, которое влечет за собой делистинг всех акций Банка и всех эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается Общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных привилегированных акциях Банка (а именно: об их количестве, номинальной стоимости, категориях (типах) акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям), которые предоставляют помимо или вместо прав, предусмотренных статьей 32 Федерального закона «Об акционерных обществах», право голоса по всем или некоторым вопросам компетенции Общего собрания акционеров, в том числе при возникновении или прекращении определенных обстоятельств (совершение либо несовершение Банком или его акционерами определенных действий, наступление определенного срока, принятие либо непринятие Общим собранием акционеров или иными органами Банка определенных решений в течение определенного срока, отчуждение акций Банком третьим лицам с нарушением положений Устава Банка о преимущественном праве их приобретения или о получении согласия акционеров Банка на их отчуждение и иные обстоятельства), преимущественное право приобретения размещаемых Банком акций определенных категорий (типов) и иные дополнительные права, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров единогласно всеми акционерами Банка.

6.2.10. Общее собрание акционеров может проводиться в двух формах: собрание (совместное присутствие) или заочное голосование.

Очная форма (собрание) предусматривает принятие решения Общим собранием акционеров путем совместного присутствия акционеров и/или их полномочных представителей для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Заочная форма предусматривает выявление мнения акционеров по пунктам повестки дня путем проведения заочного голосования без совместного присутствия акционеров.

Форма проведения Общего собрания определяется инициаторами его созыва, кроме случаев, когда форма проведения Общего собрания устанавливается Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не может проводиться в форме заочного голосования.

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

- ✓ форму проведения Общего собрания (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;
- ✓ время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания;
- ✓ повестку дня Общего собрания акционеров;
- ✓ дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в собрании акционеров;
- ✓ дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка (если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка);
- ✓ перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания, и порядок ее предоставления;
- ✓ порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- ✓ 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;
- ✓ почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени (если голосование осуществляется бюллетенями).

6.2.12. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены следующие вопросы:

- ✓ избрание Совета директоров Банка,
- ✓ утверждение аудиторской организации Банка,
- ✓ утверждение 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.

6.2.13. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированному в реестре акционеров Банка, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись не позднее чем за 21 день до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, направляется указанным способом не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, а сообщение в случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и/или вопросы 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, - не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

6.2.14. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- ✓ полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- ✓ форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- ✓ дату, время и место проведения Общего собрания;
- ✓ время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании, проводимом в форме собрания;
- ✓ дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- ✓ повестка дня Общего собрания акционеров;
- ✓ порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- ✓ дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени (в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования);
- ✓ почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени (при проведении Общего собрания акционеров в очной форме при направлении или вручении акционерам бюллетеней для голосования);
- ✓ категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка. К сообщению о проведении Общего собрания в этом случае прилагается специальная форма для письменного требования акционером выкупа Банком принадлежащих ему акций. Форма требования утверждается Советом директоров Банка.

6.2.15. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и/или вопросы о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, Банком должна быть предоставлена информация (материалы) в объеме и в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами.

6.2.16. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такое предложение должно поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

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 Банка, 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.

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, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

6.2.17. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе во включении в указанную повестку дня, если имеются основания для отказа, не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока подачи предложений, установленного настоящим Уставом, если иные сроки не установлены законом.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру) или лицу, осуществляющему учет прав акционера на акции (если предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка), не позднее трех дней с даты его принятия.

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

6.2.19. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка 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 Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

6.2.20. 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 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 соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

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 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

соответствующим обществом 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 дней до дня проведения Общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров Банка 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 Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

6.2.21. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

В случае передачи акции после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников Общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

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

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

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.

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, определенном пунктами 6.2.13 и 6.2.14 настоящего Устава. При этом не подлежит применению положение о необходимости осуществления сообщения о проведении собрания акционеров не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящем Уставе случаях.

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

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

6.2.25. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования. К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

При проведении Общего собрания акционеров, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, или их представители вправе зарегистрироваться для участия в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк.

6.2.26. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- ✓ полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- ✓ форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- ✓ дата, место, время проведения Общего собрания акционеров или в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- ✓ формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- ✓ варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался", упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, или его представителем;
- ✓ указание на то, что голосование является кумулятивным, и разъяснение существа кумулятивного голосования (в случае осуществления кумулятивного голосования).

6.2.27. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

6.2.28. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия - лица, указанные в Положении «Об Общем собрании акционеров».

6.2.29. По итогам голосования регистратор Банка, осуществляющий функции Счетной комиссии, составляет протокол об итогах голосования, подписываемый уполномоченным лицом регистратора. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются регистратором и сдаются в архив Банка на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

6.2.30. 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. 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.

6.2.31. Протокол Общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Оба экземпляра протокола Общего собрания акционеров подписывается председательствующим на собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. Выписка из протокола Общего собрания акционеров может быть подписана председательствующим на Общем собрании акционеров, секретарем Общего собрания акционеров, а так же Председателем Правления Банка.

6.2.32. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- ✓ место и время проведения Общего собрания акционеров;
- ✓ общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- ✓ количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- ✓ председатель (президиум) и секретарь собрания;
- ✓ повестка дня собрания;
- ✓ основные положения выступлений;
- ✓ вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- ✓ решения, принятые собранием.

6.2.33. Принятие решений Общим собранием акционеров и состав акционеров Банка, присутствовавших при принятии решений, подтверждаются путем удостоверения регистратором Банка, выполняющим функции Счетной комиссии.

6.2.34. Иные вопросы, связанные с организацией и проведением Общего собрания акционеров, определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, Положением Банка «Об Общем собрании акционеров».

6.3. Совет директоров

6.3.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

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

Основной задачей членов Совета директоров Банка является выработка политики, целью которой является увеличение прибыльности Банка.

Совет директоров Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка действует на основании Положения «О Совете директоров», утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

6.3.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

6.3.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

6.3.2.2. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

6.3.2.3. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

6.3.2.4. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

6.3.2.5. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

6.3.2.7. вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 6.2.4.2, 6.2.4.6, 6.2.4.7 (в случае принятия решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 6.2.4.14 – 6.2.4.18 пункта 6.2.4 настоящего Устава;

6.3.2.8. предварительное утверждение годового отчета Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

6.3.2.9. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;

6.3.2.10. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение Банком (за исключением размещения посредством закрытой подписки) конвертируемых в акции облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

6.3.2.11. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций, как конвертируемых в акции Банка, так и неконвертируемых в акции Банка;

6.3.2.12. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иных федеральных законах, а также настоящим Уставом;

6.3.2.13. утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

6.3.2.14. обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

6.3.2.15. избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

6.3.2.16. определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления Банка из числа кандидатов, предложенных Председателем Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;

6.3.2.17. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

6.3.2.18. утверждение внутренних документов Банка, определяющих использование резервного фонда Банка; Положения «О системе внутреннего контроля»; утверждение стратегии развития Банка, Положения «О порядке разработки, утверждения и изменения стратегии развития Банка»; Информационной политики Банка, Кодекса корпоративного управления Банка, Положения «О раскрытии информации», утверждение внутренних документов Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, иных документов, утверждение которых в соответствии с положениями закона и нормативных актов Банка России отнесено к компетенции Совета директоров;

6.3.2.19. создание филиалов и открытие представительств Банка, а также закрытие филиалов и представительств, о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения, утверждение положений и филиалах и представительствах Банка;

6.3.2.20. одобрение следующих сделок с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицам (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 миллионов рублей: предоставление кредитов и гарантий, финансирование под уступку денежного требования, предоставление Банком поручительств и предоставление Банком своего имущества в залог, купля-продажа векселей;

6.3.2.21. согласие на совершение или последующее одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, а также сделки в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях определенных положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом;

6.3.2.22. одобрение сделок по привлечению субординированного кредита (депозита, займа);

6.3.2.23. одобрение сделок с недвижимым имуществом и/или иными основными средствами Банка на сумму более 10 миллионов рублей, но не более 50 % балансовой стоимости активов Банка (за исключением сделок о залоге (ипотеке) недвижимого имущества, заключаемых Банком в обеспечение обязательств клиентов Банка, а также сделок, направленных на прекращение обязательств клиентов Банка по кредитным и иным договорам);

- 6.3.2.24. одобрение размеров выходных пособий штатным работникам Банка, превышающих размер выходных пособий, установленных действующим законодательством;
- 6.3.2.25. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 6.3.2.26. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 6.3.2.27. принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере, превышающем 0,1% от размера собственных средств (капитала) Банка;
- 6.3.2.28. формирование позиции Банка по вопросам создания, реорганизации, ликвидации, а также принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в дочерних и зависимых обществах Банка, за исключением приобретения/отчуждения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, а также за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 6.2.4.17 пункта 6.2.4 настоящего Устава;
- 6.3.2.29. формирование комитетов Совета директоров, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение количественного состава комитетов, назначение председателя и членов комитетов, прекращение их полномочий;
- 6.3.2.30. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 6.3.2.31. вынесение решений о привлечении к имущественной ответственности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера Банка в соответствии с действующим законодательством;
- 6.3.2.32. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 6.3.2.33. рассмотрение документов по организации системы внутреннего аудита, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 6.3.2.34. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов; проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 6.3.2.35. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 6.3.2.36. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 6.3.2.37. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 6.3.2.38. 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;
- 6.3.2.39. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 6.3.2.40. согласование совмещения Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций;
- 6.3.2.41. предварительное утверждение трудового договора, заключаемого с Председателем Правления Банка;
- 6.3.2.42. установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления Банка и членам Правления Банка (в том числе, в случае досрочного прекращения их полномочий), а также порядка их выплаты;
- 6.3.2.43. утверждение годового финансового плана Банка;
- 6.3.2.44. утверждение Положения «О Службе внутреннего аудита», плана работы Службы внутреннего аудита Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчета о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита Банка;
- 6.3.2.45. рассмотрение отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 6.3.2.46. утверждение организационной структуры Банка;
- 6.3.2.47. предварительное одобрение договора, на основании которого акционером Банка вносится вклад в имущество Банка, за исключением случаев, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6.3.2.48. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом.

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

6.3.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

Количественный состав Совета директоров Банка – 7 человек, если иное не определено решением Общего собрания акционеров Банка.

6.3.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

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

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

6.3.7. Члены Совета директоров Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном положениями Гражданского Кодекса.

6.3.8. Председатель Совета директоров Банка и/или его заместители избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров и (или) его заместителей большинством голосов от общего числа Совета директоров Банка.

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

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель (один из заместителей) Председателя Совета директоров Банка, уполномоченный Председателем Совета директоров, а при его отсутствии – по решению Совета директоров Банка – один из членов Совета директоров.

6.3.9. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, руководителя Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением «О Совете директоров», утверждаемым Общим собранием акционеров.

6.3.10. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если на заседании присутствует не менее половины от числа всех избранных членов Совета директоров Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании. Решение Совета директоров Банка, принятое путем заочного голосования, считается действительным, если в голосовании приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

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

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

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

6.3.11. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 6.3.2.9 и 6.3.2.21 пункта 6.3.2 настоящего Устава, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, принимающими участие в заседании, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», решения Совета директоров принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В остальных случаях решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов избранных членов Совета директоров Банка.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки. В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки, составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением Совета директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

6.3.12. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются:

- ✓ место и время его проведения;
- ✓ лица, присутствующие на заседании;
- ✓ повестка дня заседания;
- ✓ вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- ✓ принятые решения.

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

6.3.13. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, а равно иные вопросы, не указанные в настоящей главе Устава определяются Положением «О Совете директоров», утверждаемым Общим собранием акционеров.

6.4. Исполнительные органы

6.4.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка.

6.4.2. Правление Банка под руководством Председателя Правления осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного управления текущей деятельностью Банка в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом. Правление Банка осуществляет контроль за исполнением решений Совета директоров Банка.

6.4.3. Правление Банка создается в количестве, определенном Советом директоров Банка с учетом мнения Председателя Правления. Члены Правления избираются Советом директоров большинством голосов избранных членов Совета директоров, на срок, устанавливаемый Советом директоров. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия как любого из членов Правления, так и всего состава Правления и сформировать Правление в новом составе.

6.4.4. Правление действует на основании Устава Банка, а также утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения «О Правлении».

6.4.5. К компетенции Правления Банка относятся:

6.4.5.1. обеспечение оптимального сочетания дальнейшего развития Банка и получения наибольшей прибыли;

6.4.5.2. утверждение текущих (квартальных, годовых) планов работы Банка и его подразделений, обеспечение их выполнения;

6.4.5.3. утверждение базовых политик Банка, в том числе кредитной, процентной и других, за исключением учетной и информационной;

6.4.5.4. создание комитетов при Правлении Банка и утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность;

6.4.5.5. контроль за деятельностью обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и заслушивание отчетов руководителей о результатах их деятельности, выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка;

6.4.5.6. принятие решений об уточнении классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в установленных Банком России случаях;

6.4.5.7. установление лимитов финансовых и иных рисков и контроль за их соблюдением на регулярной основе;

6.4.5.8. утверждение отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

6.4.5.9. принятие решений о выпуске и размещении (обращении) депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

6.4.5.10. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

6.4.5.11. установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка, рассмотрение общих вопросов оказания социальной помощи работникам Банка;

6.4.5.12. реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

6.4.5.13. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера собственных средств (капитала) Банка;

6.4.5.14. принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением:

- ✓ облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых по решению Совета директоров Банка;
 - ✓ акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых по решению Общего собрания акционеров.
- 6.4.5.15. принятие решений о создании (открытии), закрытии внутренних структурных подразделений – дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, и утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность; о переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, Банка (его другому филиалу);
- 6.4.5.16. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 6.4.5.17. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 6.4.5.18. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 6.4.5.19. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 6.4.5.20. иные вопросы руководства оперативной и текущей деятельностью Банка, которые в соответствии с законодательством отнесены к компетенции Правления;
- 6.4.5.21. рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, вынесенных на решение Правления Председателем Правления Банка или любым его членом, и не отнесенных к компетенции других органов управления Банка.
- 6.4.6. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не менее одного раза в месяц. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.
- Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не установлено иное. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.
- 6.4.7. **Председатель Правления** осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе:
- 6.4.7.1. представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
 - 6.4.7.2. подписывает любые документы от имени Банка, в том числе имеет право первой подписи финансовых документов;
 - 6.4.7.3. от имени Банка выдает доверенности;
 - 6.4.7.4. реализует кадровую политику Банка, утверждает штатную численность и должностные оклады работников Банка (включая обособленные и внутренние структурные подразделения), осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством;
 - 6.4.7.5. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
 - 6.4.7.6. рассматривает кандидатуры на должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов, а также должностных лиц Банка, которым предоставляется право подписи денежно-расчетных документов, и принимает решения о направлении в Банк России ходатайств о согласовании указанных кандидатур (при необходимости);
 - 6.4.7.7. распределяет полномочия между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка;
 - 6.4.7.8. рассматривает и утверждает положения о структурных подразделениях Банка (управлениях, отделах и т.д.);
 - 6.4.7.9. утверждает текущие ежемесячные планы работы Банка и его подразделений, обеспечивает их выполнение;
 - 6.4.7.10. утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых настоящим Уставом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, утверждает типовые формы договоров на оказание банковских услуг и иных сделок;
 - 6.4.7.11. организует работу по созданию обособленных подразделений Банка;
 - 6.4.7.12. распоряжается имуществом и денежными средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
 - 6.4.7.13. совершает сделки от имени Банка, в том числе внешнеэкономического характера, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
 - 6.4.7.14. организует бухгалтерский учет в Банке, утверждает учетную политику Банка;
 - 6.4.7.15. рассматривает материалы ревизий, проверок, принимает по ним решения;
 - 6.4.7.16. утверждает правила и процедуры в сфере внутреннего контроля, не относящиеся к компетенции других органов управления Банка, план работы Службы внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего контроля, рассматривает отчеты о выполнении планов проверок Службы внутреннего контроля Банка;
 - 6.4.7.17. распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - 6.4.7.18. определяет перечень информации и документации, относящейся к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, определяет перечень лиц, имеющих доступ к указанной информации и документации;

6.4.7.19. принимает решения о предъявлении претензий и исков, подписывает претензионные письма, исковые заявления, ходатайства, отзывы на иски и иные документы, направляемые в судебные инстанции Российской Федерации и международные судебные инстанции;

6.4.7.20. рассматривает заявления о выделении спонсорской и благотворительной помощи и принимает решения по ним с учетом требований, установленных законодательством;

6.4.7.21. решает вопросы оказания социальной помощи конкретным работникам Банка в соответствии с внутренними документами Банка и решениями органов управления Банка;

6.4.7.22. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

6.4.7.23. формирование позиции Банка по вопросам, отнесенным к компетенции высших органов управления дочерних, зависимых хозяйственных обществ Банка и иных обществ, в уставных капиталах которых Банк владеет долями (акциями), и заслушивание отчетов и иной информации о деятельности дочерних и зависимых обществ Банка;

6.4.7.24. осуществляет иные полномочия, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, за исключением полномочий, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом за другими органами управления Банка.

Председатель Правления вправе на время своего отсутствия возложить на одного из своих заместителей временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

6.4.8. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка большинством голосов избранных членов Совета директоров, на срок, устанавливаемый Советом директоров. Срок полномочий Председателя Правления исчисляется с даты избрания его решением Совета директоров Банка, если иная дата не указана в решении Совета директоров Банка.

6.4.9. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном Положением «О Совете директоров» и Положением «О Председателе Правления».

6.4.10. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым на должность Председателя Правления и членов Правления, устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель и главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное в настоящем пункте ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Совмещение лицами, осуществляющими функции Председателя Правления и членов Правления, должностей в органах управления организаций, не указанных в абзаце первом настоящего пункта Устава, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Члены Правления и Председатель Правления в случае осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг также должны соответствовать требованиям, установленным в соответствии с положениями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

6.4.11. С Председателем Правления заключается срочный трудовой договор, предварительно утвержденный Советом директоров Банка, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и/или членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.4.12. Председатель Правления имеет заместителей. Заместители Председателя Правления назначаются на должность Председателем Правления. С заместителями Председателя Правления Банка заключаются срочные трудовые договоры на срок до двух лет.

6.4.13. Председатель Правления Банка может поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, а также руководителям подразделений Банка, в том числе делегировать полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля.

Заместители Председателя Правления Банка, а также руководители подразделений Банка, иные работники Банка действуют от имени Банка на основании доверенностей, выданных Председателем Правления Банка.

6.4.14. По решению Правления и/или Председателя Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (комитеты), не являющиеся исполнительными органами Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Правления и/или Председателя Правления.

6.5. Ответственность Совета директоров и исполнительных органов Банка

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

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

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

Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

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

6.5.4. В случае если в соответствии с положениями законодательства и/или настоящего Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

7.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

7.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, а также иных целей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

7.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- 7.3.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 7.3.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 7.3.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 7.3.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

7.3.5. осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

7.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- ✓ Общее собрание акционеров Банка;
- ✓ Совет директоров Банка;
- ✓ Правление Банка;
- ✓ Председатель Правления Банка, его заместители;
- ✓ Главный бухгалтер Банка, его заместители;
- ✓ Руководители филиалов Банка, их заместители;
- ✓ Главные бухгалтеры филиалов Банка, их заместители;
- ✓ Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита Банка;
 - Служба внутреннего контроля Банка;
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

7.5. Порядок образования органов внутреннего контроля, их полномочия определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

7.6. Функции Службы внутреннего аудита в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании Устава Банка и Положения «О Службе внутреннего аудита», утверждаемого Советом директоров Банка.

Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

7.7. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

7.8. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

7.9. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

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

7.10. Функции **Службы внутреннего контроля** в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения «О Службе внутреннего контроля», утверждаемого Председателем Правления Банка.

7.11. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

7.12. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

7.13. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- ✓ выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- ✓ учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ✓ мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- ✓ направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- ✓ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- ✓ мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- ✓ участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском;
- ✓ информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- ✓ выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее 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 (аутсорсинг);
- ✓ участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ✓ участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ✓ участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- ✓ Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением комплаенс-риском.

7.14. В случаях, установленных нормативным актом Банка России, Банк уведомляет Банк России об изменениях в системе внутреннего контроля в сроки и в порядке, определенные Банком России.

7.15. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо (подразделение) Банка, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля, отвечающее за координацию процесса реализации комплекса мер, предпринимаемых Банком в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.16. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет следующие полномочия:

- ✓ организация разработки и утверждения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ✓ принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- ✓ организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- ✓ иные полномочия, определенные нормативными актами Банка России, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными Председателем Правления Банка.

7.17. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается (определяется) Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим (о) в своей деятельности, представляет отчетность Совету директоров и Председателю Правления Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Ответственный сотрудник (руководитель подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

7.18. Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требование к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя Службы внутреннего аудита Банка, в банковских группах.

7.19. Функции службы управления рисками в Банке осуществляет отдельное подразделение - **Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками**, которое действует на основании настоящего Устава и Положения «О Службе по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками», утверждаемого Председателем Правления Банка.

7.20. Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками осуществляет следующие полномочия:

- ✓ установление лимитов на покрытие банковских рисков для отдельных подразделений Банка;
- ✓ контроль за соблюдением индивидуальных и портфельных лимитов структурными подразделениями Банка;
- ✓ подготовка и своевременное предоставление информации об оценке и состоянии системы управления рисками органам управления Банка;
- ✓ анализ системы оценки банковских рисков и эффективности их применения в целях её совершенствования;
- ✓ иные полномочия, определенные нормативными актами Банка России, внутренними нормативными актами Банка, в том числе Положением «О Службе по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками».

7.21. Руководитель Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

При назначении на должность и в течение всего периода осуществления своих функций руководитель Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством.

7.22. Лицо при назначении на должность руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, 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 требованиям к деловой репутации, установленным в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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, и финансированию терроризма, а также установленным в соответствии с законом требованиям к деловой репутации.

В случае осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг руководитель Службы внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, а также иные лица, определенные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», должны соответствовать также требованиям, устанавливаемым в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

7.23. Банк в установленные действующим законодательством сроки и порядке уведомляет Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности руководителей Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, а также специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

8.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

Банк России утверждает для кредитных организаций отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, а также устанавливает требования к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлению и представлению статистической отчетности кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

8.2. По итогам года составляются годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, которые утверждаются годовым Общим собранием акционеров и подлежат публикации в средствах массовой информации в соответствии с действующим законодательством.

8.3. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета в Банке несет Председатель Правления Банка. Ведение бухгалтерского учета возлагается на Главного бухгалтера Банка.

8.4. Годовой отчет Банка утверждается решением Общего собрания акционеров Банка. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

8.5. Отчетный год для Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

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

9. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

9.1. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка может осуществляться также во всякое время по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

9.2. Ревизионная комиссия в Банке не создается.

9.3. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами, в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат обязательному аудиту.

Аудиторскую организацию Банка утверждает Общее собрание акционеров Банка.

Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

9.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- ✓ подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- ✓ информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

10.3. Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

10.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка, обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам клиентов Банка предоставляются Банком в порядке и случаях, определенных законодательством Российской Федерации.

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

10.7. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

11. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК

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

- ✓ связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с 1 Федерального закона «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- ✓ предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

11.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка.

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

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

11.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Для принятия Общим собранием акционеров Банка решения о согласии на совершение крупной сделки стоимость имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки, определяется Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться, в том числе, информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

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

Случаи признания указанных лиц заинтересованными и в совершении Банком сделок определены Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.5. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка, - акционеров в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за три дня до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым. Извещение может быть направлено заказным письмом с уведомлением о вручении, вручено под роспись каждому лицу, которому оно адресовано, а равно направлено каждому такому лицу по электронной почте.

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

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров по требованию Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка. Требование о проведении Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и/или Федеральным законом «Об акционерных обществах» для созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

В случае, предусмотренном настоящим пунктом Устава, решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном пунктом 11.7 настоящего Устава.

11.7. В случаях, определенных настоящим Уставом и/или Федеральным законом «Об акционерных обществах» решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении. Общее собрание акционеров при принятии решения, предусмотренного настоящим пунктом, считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих в нем участие.

11.8. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии с порядком, определенным настоящим Уставом и/или Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

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

Банк хранит документы, предусмотренные настоящим пунктом, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

12.2. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

12.3. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

- ✓ договор о создании Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- ✓ документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- ✓ решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- ✓ утвержденные Общим собранием акционеров внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- ✓ положения о филиале или представительстве Банка;
- ✓ годовые отчеты;
- ✓ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- ✓ формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банка по требованию акционера;
- ✓ протоколы Общих собраний акционеров Банка;
- ✓ списки аффилированных лиц Банка;
- ✓ заключения Ревизионной комиссии Банка;
- ✓ проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- ✓ уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- ✓ судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

12.4. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Банк должен хранить информацию о направлении сообщений о проведении Общего собрания акционеров пять лет с даты проведения Общего собрания акционеров.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются регистратором и сдаются в архив Банка на хранение.

12.5. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующей информации и документам:

- ✓ информация, касающаяся сделок (односторонних сделок), являющихся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;
- ✓ протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- ✓ отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершались сделки, являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций, Банк обязан обеспечить такому акционеру (акционерам) доступ также к иным документам, обязанность хранения которых предусмотрена пунктом 12.1 Устава, за исключением документов, указанных в пункте 12.6 настоящего Устава.

12.6. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам:

- ✓ протоколы заседаний Правления Банка;
- ✓ документы бухгалтерского учета.

12.7. Банк вправе отказать акционеру (акционерам) в доступе к документам и информации при наличии условий, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При отказе в доступе к документам Банком должны быть исчерпывающим образом указаны основания для такого отказа.

12.8. Документы, предусмотренные пунктами 12.3, 12.5-12.6. настоящего Устава, должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, Банк обязан предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

12.9. Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, нечислится не ранее чем с момента подписания между Банком и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам акционером договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности).

Банк обязан раскрывать информацию о Банке в случаях, порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации на рынке ценных бумаг.

Обязательное раскрытие информации Банком, в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

12.10. Банк не позднее трех дней со дня получения подтверждения о принятии судом к производству иска акционера, оспаривающего решение Общего собрания акционеров Банка, а также акционера или члена Совета директоров Банка, требующих возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, обязано довести до сведения акционеров Банка, зарегистрированных в реестре акционеров Банка, полученные от указанных лиц уведомления о намерении обратиться с соответствующим иском в суд и прилагаемые к нему документы в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

12.11. Банк обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу, а также своевременность их передачи в установленном нормативными актами Российской Федерации порядке на государственное хранение в случае реорганизации или ликвидации.

12.12. В случаях, определенным в соответствии с требованиями федерального закона, Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, определенных Банком России.

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

13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

13.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нормативных актов Банка России.

13.2. Банк может быть ликвидирован или реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, а равно путем сочетания указанных форм, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Особенности реорганизации Банка определяются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

13.4. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России, устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка, в том числе по представлению Банка в суде.

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование, после внесения сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц, в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

13.5. Документы Банка при наличии правопреемника передаются ему в установленном порядке. В случае отсутствия правопреемника документы по личному составу и иные, установленные законодательством документы, после проведения экспертизы их ценности передаются на хранение в соответствующий государственный архив.

13.6. Информация о ликвидации или реорганизации Банка публикуется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

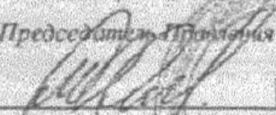
Председатель Правления
ПАО «БАНК СГБ»



М.В.Филатов

В данном документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью
30 (тридцать) листов(а).

Председатель Правления ПАО «БАНК СГБ»


Филатов Максим Владимирович

12 февраля 2020 года

СЕРВИЗБАНК

Результат проверки электронной подписи:

23.03.2020 12:27:29, Шаповалова Ольга Александровна[i3525@m25.r35.nalog.ru]

Межрайонная инспекция ФНС России №11 по Вологодской области, Вологда, Вологодская, СНИЛС:

05833935891, ИНН: 3525022440, ОГРН: 1043500095737

№ сертификата: 502FB50031AA238B40AB0E6DE49A2E39. Подпись проверена: 06.04.2020 11:02:03

Российская Федерация

Город Вологда, Вологодская область

Шестого апреля две тысячи двадцатого года

Я, Пинаева Светлана Васильевна, нотариус по нотариальному округу г. Вологда и Вологодский район Вологодской области, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 35/24-н/35-2020-4-1329.

Взыскано государственной пошлины (по тарифу): 1550 руб. 00 коп.

Уплачено за оказание услуг правового и технического характера: 4650 руб. 00 коп.



С.В.Пинаева



В этом документе пронумеровано,
прошнуровано и скреплено
печатью 30 листов
Нотариус С.В. Пинаева